



UNIVERSIDAD DE PANAMA

VICERRECTORIA DE INVESTIGACION Y POSTGRADO

**PROGRAMA DE MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CON ESPECIALIZACION EN FINANZAS**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD
CENTRO DE COMERCIO INTERNACIONAL**

**LA ESTANDARIZACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
DE SEGUROS EN PANAMA ANTE
LA UNIVERSALIZACION DE
LOS MERCADOS**

**POR
DELIA SIOMARA GARCIA VEGA
1998**

RES-T M

DEDICATORIA

A LA MEMORIA DE MI MADRE
CUYA BONDAD Y DEDICACIÓN HA SIDO MI GUIA

ambrosio

ambrosio

APROBADO POR:

Director de la Tesis

J. A. Benítez

Miembro del Jurado

Miembro del Jurado

Abdul Muil

**Vicerrectoría de
Investigación y Postgrado**

Fecha

10 de Septiembre 1998

AGRADECIMIENTO

**A TODOS LOS QUE ME DIERON SU APOYO
Y DE ESA MANERA HICIERON POSIBLE
LA REALIZACION DE ESTE TRABAJO**

INDICE GENERAL

	Pág.
RESUMEN	1
INTRODUCCIÓN	2
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.1. Objetivos generales	5
1.2. Objetivos específicos	6
1.3. Preguntas de Investigación	7
1.4. Unidades de Análisis	10
1.5. Justificación de la Investigación	10
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA O FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	13
2.1. La Nueva Revolución Industrial y la Globalización de la Economía	13
2.2. La Economía Panameña y el Contexto Internacional	15
2.3. El Desarrollo de la Industrial de Seguros como una Nueva Modalidad de Crecimiento Económico	19
III. ASPECTOS METODOLÓGICOS	26
3.1. Tipo de Investigación	26
3.2. Formulación de Hipótesis	26
3.3. Definición de Conceptos	27
3.4. Diseño de la Investigación	28

3.5. Selección de la Muestra	28
IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE LOS DATOS	30
V. PROPUESTA DE INFORME ÚNICO DE SEGUROS (INUSE)	36
INSTRUCTIVO PARA LLENAR EL INFORME ÚNICO SEGUROS	36
DISEÑO: INFORME UNICO DE SEGUROS	114
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	164
BIBLIOGRAFIA	166

INDICE DE GRÁFICAS

**Gráfica No 1 Criterios Utilizados en la Elaboración del Informe
Financiero**

**Gráfica No 2 Fuentes Utilizadas en la Elaboración del Estado
Financiero**

**Gráfica No 3 Principales Problemas Encontrados en la Preparación
del Informe**

**Gráfica No 4 Tiempo Empleado en la Elaboración del Estado
Financiero**

INDICE DE CUADROS

Cuadro No 1 Criterios Utilizados en la Elaboración del Estado
Financiero

Cuadro No 2 Fuentes Utilizadas en la Elaboración del Estado
Financiero

Cuadro No 3 Principales Problemas Encontrados en la Elaboración
del Estado Financiero

Cuadro No 4 Tiempo Utilizado en la Elaboración del Estado
Financiero

RESUMEN

Los cambios que se dan como resultado de la universalización de los mercados, el rápido y sostenido crecimiento de las actividades de Seguros y Reaseguros en Panamá, demandan el establecimiento de un formato único que contenga los índices correspondientes, para la preparación y presentación de los Estados Financieros de este tipo de empresas. Este modelo le servirá de base a las Compañías de Seguros para la preparación de sus Estados Financieros anuales, los cuales deben ser presentados cada año a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá y a la Asociación Panameña de Aseguradores. De esta manera, estas dos entidades podrán cumplir con sus funciones administrativas, fiscalizadoras y de supervisión de la actividad financiera. Esta investigación tiene como meta encontrar los criterios que permitan la estandarización de la información financiera.

SUMMARY

Changes resulting from the universalization of markets and the rapid growth of the insurance activities in Panamá demand the establishment of a unique form for the preparation and presentation of Financial States. Insurance companies will use this model to prepare their Financial States, that have to be presented each year to the Superintendencia de Seguros y Reaseguros and to the Asociación Panameña de Aseguradores. As a result, these two organizations can accomplish their administrative, controlling and supervisory functions of the financial activities. This investigation aim to develop criteria that lead to the standarization of the Financial information.

INTRODUCCION

La República de Panamá es considerada como uno de los Centros de Seguros y Reaseguros más importantes en la región centroamericana y del Caribe. Esto se debe al establecimiento, y al rápido y sostenido crecimiento de las empresas de seguros y reaseguros en nuestro país.

Por lo anterior, las entidades reguladoras de la actividad deben contar con los recursos necesarios para cumplir cabalmente con sus funciones administrativas y fiscalizadoras; asimismo, deben contar con la información contable y financiera de las empresas dedicadas a dicha actividad de una forma rápida y expedita. Esta información, que es de uso exclusivo y obligatorio para las entidades de seguros, debe ser analizada e interpretada por los entes reguladores para los fines correspondientes, de la misma forma, que estas entidades deben proveer la información general de la industria, tanto para los involucrados como para cualquier otro tipo de usuarios que la requiera.

La ley 59 del 29 de julio de 1996, en su Artículo 38 señala que la Superintendencia de Seguros y Reaseguros elaborará, con miras a la presentación de los estados financieros, el modelo oficial de uso obligatorio para las compañías de seguros. No obstante, este formato de estado financiero no ha sido modificado o actualizado desde que se promulgó la Ley.

La modernización de los sistemas contables, así como los avances tecnológicos de la actividad comercial, requiere que la industria de Seguros y Reaseguros implementen, a más tardar en el año 1997, un catálogo de cuentas único para las compañías de seguros, que facilite la captación de la información financiera. De la

misma forma, se necesita que la información sea presentada de manera confiable y consistente, mediante la utilización de un formato de estados financieros único, lo cual permitiría un eficiente y efectivo análisis de los mismos.

De esta manera, la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá podrá contar con un instrumento fiscalizador y de control para las compañías de seguros. Igualmente, la Asociación Panameña de Aseguradores (APADEA), estará en mejor posición para efectuar los análisis financieros necesarios para evaluar a la industria.

Esta investigación pretende llegar a establecer la tan necesaria uniformidad de criterios entre las empresas involucradas en la actividad de seguros y reaseguros. Con esto se lograría generar información estadística a nivel del mercado, entre los que se destacan indicadores de carácter general como: **el crecimiento real del mercado, el gasto en primas per cápita, indicadores de solvencia, rentabilidad y gestión.** En la actualidad estos indicadores no están disponibles para la toma de decisiones por parte de las Compañías de Seguros, de Reaseguros y/o grupos interesados (asegurados, inversionistas), tanto a escala nacional como internacional. Esto reviste cada vez más importancia, dado que Panamá se perfila como uno de los Centros Financieros más importantes en la región y el mejoramiento en la presentación de la información daría mas transparencia al mercado asegurador.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá y la Asociación de Aseguradores (APADEA), al momento de analizar e interpretar la información financiera contenida en los Estados Financieros de las empresas del ramo, tienen que enfrentar una situación muy particular. Se trata de un problema que surge de la falta de uniformidad en la preparación y presentación de los Informes Financieros de las empresas de seguros, las cuales por Ley deben presentar dicha información a estas entidades. Esta situación dificulta el cálculo y la obtención, en una forma más fácil y expedita, de los índices financieros de toda la industria.

Colateralmente, la falta de uniformidad en los Estados Financieros se convierte en un obstáculo para estas dos entidades en lo que respecta al cumplimiento de sus funciones administrativas y fiscalizadoras, de las compañías de seguros que operan en el territorio nacional. A través de asesorías brindadas hemos podido observar los inconvenientes que enfrenta el personal de estas dos instituciones al momento de iniciar el proceso de análisis e interpretación de los Estados Financieros presentados por las Compañías dedicadas a esta actividad.

Los Estados Financieros son los documentos más importantes que produce la administración de una empresa o institución a su nivel más alto ya que estos muestran los datos económicos más relevantes de la misma. Dichos Estados Financieros se deben formular sobre la base estatutaria en Panamá y diseñados con la finalidad de que sea útil a una diversidad de usuarios. Asimismo, estos

documentos son necesarios para que la información contenida en ellos pueda ser analizada e interpretada con diferentes propósitos por los distintos usuarios.

Sobre la base de las anteriores consideraciones, procederemos a plantear el problema de estudio de la siguiente forma:

¿En qué medida la estandarización de la presentación de los Estados Financieros contribuirá a generar diferencias significativas en los niveles de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de la información financiera de los negocios de Seguros en Panamá?

1.1. Objetivos Generales

La investigación se orienta hacia el logro de una conjunto de objetivos generales, los cuales se refieren a aspectos globales del proceso de elaboración de los estados financieros y de los mecanismos de fiscalización de las empresas vinculadas a la rama de seguros. Véase a continuación:

1.1.1 Establecer un programa tendiente a uniformar criterios referentes a la presentación de los Estados Financieros, a fin de mejorar los niveles de eficiencia y efectividad en el análisis e interpretación de la información financiera de los negocios de Seguros en Panamá.

1.1.2 Demostrar que con la preparación adecuada de los Estados Financieros se puede proveer de información válida, oportuna y

comparable con periodos anteriores, de manera que se puedan analizar las tendencias y fluctuaciones de la industria de seguros.

1.1.3 Simplificar las funciones de fiscalización, control y supervisión de las compañías de seguros por parte de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá. Igualmente se orienta hacia la simplificación del proceso de preparación de los Estados Financieros de las compañías de seguros, a fin de lograr un análisis financiero más eficiente.

1.1.4. Velar por la transparencia del mercado de seguros en Panamá y fundamentalmente proteger los derechos de los asegurados.

1.2. Objetivos Específicos

Los objetivos específicos constituyen los mecanismos por medio de los cuales se lograrán alcanzar las metas de la investigación. Se trata de un conjunto de acciones tendientes a establecer el nivel concreto de análisis. Estos se especifican a continuación:

1.2.1 Determinar cuáles son las dificultades, obstáculos o impedimentos más comunes a las que se ven enfrentadas las compañías de seguros, al momento de presentar sus informes financieros a los entes reguladores de dicha actividad.

1.2.2 Identificar los recursos humanos, económicos y tecnológicos con que cuenta la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, a fin de llevar a cabo un análisis financiero eficiente y efectivo de todas las empresas dedicadas a la rama de los seguros en nuestro país.

1.2.3 Demostrar que a través de la consistencia en la presentación de los Estados Financieros de las empresas dedicadas a esta actividad, se podrán mejorar los niveles de eficiencia en el análisis e interpretación de la información e interpretación de la información financiera del sector. De igual manera, se demostrará cuáles son los beneficios, tanto para las propias compañías como para los entes reguladores de la actividad.

1.3. Preguntas de Investigación

Las preguntas de investigación se estructuran a partir de los objetivos específicos, los que establecen desde un punto de vista concreto lo que se pretende analizar. Se trata de una forma alternativa de presentar el problema de estudio. Para facilitar su lectura, se presentan dichas preguntas vinculadas al objetivo correspondiente.

En cuanto a cuáles son las dificultades, obstáculos o impedimentos a las que se enfrentan las compañías de seguros al presentar sus informes financieros ante los entes reguladores, surgen las siguientes preguntas:

- 1. ¿Cuáles son los criterios que se utilizan para elaborar el informe financiero?**
- 2. ¿Cuáles son las fuentes de donde se obtienen los datos para elaborar dicho informe?**
- 3. ¿Tiene la Compañía algún formato que se utilice para elaborar dicho informe?**
- 4. ¿Cuáles son los principales problemas que afronta en la preparación del informe?**
- 5. ¿Cómo cree usted que se podrían superar los problemas que afectan la preparación del informe?**

En lo referente a la identificación de los recursos humanos, económicos y tecnológicos con que cuenta la Superintendencia de Seguros y Reaseguros para llevar a cabo un análisis financiero eficiente de las empresas dedicadas a esta rama, se plantean las siguientes preguntas:

- 1. ¿Con qué personal cuenta?**
- 2. ¿Con qué equipo cuenta?**
- 3. ¿A cuánto asciende el presupuesto destinado a esta actividad?**

Buscando demostrar que a través de la consistencia en la presentación de los estados financieros se podrán mejorar los niveles de eficiencia en el análisis e interpretación de la información financiera del sector, se formulan las siguientes preguntas:

- 1. ¿Sabe usted que tipo de información es la que debe presentar en dicho informe?**
- 2. ¿Presenta usted la misma información todos los años?**
- 3. ¿Cuáles son los puntos o aspectos que se destacan en dicho informe?**
- 4. ¿Cuánto tiempo dedica su personal para la preparación de dicho informe?**
- 5. ¿Cuántas personas participan en la preparación de dicho informe?**
- 6. ¿Recibe este personal algún tipo de entrenamiento?**

Finalmente, a continuación se detallan las preguntas formuladas con miras a demostrar cuáles son los beneficios, tanto para las compañías de seguros como para los entes reguladores, que traería la estandarización de los estados financieros.

- 1. ¿La uniformidad en la presentación de los datos contribuiría a agilizar la preparación del informe financiero?**
- 2. ¿La agilización de este proceso contribuiría a disminuir el tiempo que se invierte en su preparación?**
- 3. ¿La estandarización de la información financiera contribuiría a aumentar la eficacia o capacidad de dar respuesta a los requerimientos de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros?**

1.4. Unidades de Análisis

Luego de establecidos los objetivos y formuladas las preguntas de investigación, se procede a definir las unidades de análisis. Estas se refieren a quienes van a ser medidos o quiénes constituyen las fuentes de información con miras a resolver el problema de estudio. En este caso, **son dos las unidades de análisis: las compañías de seguros y la Superintendencia de Seguros.** Las compañías de seguros deben brindar información acerca de los problemas que confrontan en la preparación de los estados financieros, de sus expectativas con respecto a la elaboración de un formato único y posibles beneficios a lograr. La Superintendencia de Seguros proveerá información referente a la forma de llevar a cabo una fiscalización, análisis e interpretación de la información financiera de manera más eficiente, al igual que acerca de los posibles beneficios a lograr.

1.5. Justificación de la Investigación

Esta investigación es conveniente, en cuanto contribuye a resolver un problema técnico administrativo. Tiene relevancia social, ya que importantes organizaciones se van a beneficiar con sus resultados e implicaciones prácticas; pues conduce a la elaboración de un modelo o formato único de presentación de estados financieros por parte de las compañías de seguros a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros.

Se ha podido constatar, a través de entrevistas con los interesados, las dificultades que enfrentan algunas compañías de seguros en la preparación y

presentación de sus informes financieros a las entidades reguladoras de dicha actividad. Igualmente, los cambios que se dan en el ámbito comercial como resultado de la universalización de los mercados, y el rápido y sostenido crecimiento de las actividades de Seguros y Reaseguros en Panamá, demandan el establecimiento de un formato único para la preparación y presentación de los Estados Financieros de este tipo de empresa, que contenga los índices correspondientes. Esto implica la elaboración de un modelo que permita su estandarización, y llevar a cabo un seguimiento periódico por parte de los entes reguladores de la actividad.

Este modelo le servirá de base a las Compañías de seguro para la preparación de sus Estados Financieros anuales, los cuales deben ser presentados a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá y a la Asociación Panameña de Aseguradores. De esta manera, estas dos entidades podrán cumplir con sus funciones administrativas, fiscalizadoras y de supervisión de la actividad financiera. Hasta el momento, la industria de seguros y reaseguros del país no proporciona una adecuada información al mercado asegurador nacional e internacional, ya que la información financiera y estadística en el ámbito de cada compañía carece de uniformidad.

De lo anteriormente señalado se infiere la importancia y la necesidad de que en esta industria exista uniformidad de criterios en cuanto a la preparación y presentación de los Estados Financieros. Esto ahorraría tiempo y recursos en el proceso de análisis e interpretación de la información financiera, y a la vez permitiría

canalizar recursos hacia las demás funciones de las entidades reguladoras, buscando el mejoramiento y el beneficio del conjunto de la industria.

De esta manera se pretende contribuir a mejorar la eficiencia de las operaciones de las compañías de seguros establecidas en nuestro país, al igual que la eficiencia de las entidades reguladoras de dicha actividad. La implementación de dicho modelo o formato único implicará un considerable ahorro tanto en tiempo como esfuerzo y recursos, los cuales podrán ser destinados a otras operaciones, lo que redundará en beneficios para toda la industria.

II. REVISION DE LA LITERATURA O FUNDAMENTACION TEORICA

El tema de esta investigación toma importancia, dentro del marco de las transformaciones que actualmente ocurren y afectan los modos de articulación de la economía mundial. Como se ha dicho anteriormente, interesan dos cosas: producir un modelo estándar que sirva para confeccionar los estados financieros de las empresas de seguros y medir los resultados de su implementación en términos de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de los datos presentados. La estandarización es parte de un proceso más amplio de modernización, que permite el logro de información más válida y confiable, en otros términos significa que la conducta empresarial deberá hacerse cada día más regulada.

2.1 La Nueva Revolución Industrial y la Globalización de la Economía

Hoy día está en proceso una nueva revolución industrial que se centra en el desarrollo tecnológico, la informática y la economía de servicios. Este modelo surge en la medida en que el patrón tecnológico y productivo imperante se desgasta ante los cambios y las innovaciones y no es capaz de asegurar el crecimiento económico de las grandes organizaciones de los países más industrializado.¹

Los nuevos complejos tecnológicos tienen diversas manifestaciones económicas, sociales y políticas que pueden afectar indistintamente a los países no industrializados, ya que dado que no son productores de tecnologías, no tienen

¹ Nochteff, H. Revolución Tecnológica, autonomía nacional y democracia. FLACSO, Buenos Aires, 1987.

autonomía para definir los patrones de producción, controlar el deterioro del mercado laboral ni la concentración del poder económico en las empresas transnacionales.

No obstante, las sociedades no industrializadas, como es el caso de Latinoamérica en general y Panamá en particular, pueden codeterminar la forma en que serán afectados por los cambios, participando activamente en el desarrollo de modalidades de incorporación de las nuevas tecnologías y adaptando las mismas en función de sus necesidades y potencialidades económicas, sociales y políticas. Lo adecuado va a ser aquello que responda a las necesidades de la comunidad. Con esto en mente, se debe definir patrones de producción y consumo más eficientes, en términos de las demandas y potencialidades de cada sociedad.

Durante la última década, la magnitud y la estructura de los mercados financieros internacionales ha experimentado profundos cambios, frutos de la liberalización generalizada, tanto de los sistemas financieros como de los movimientos de capital, al igual que de importantes desarrollos tecnológicos que facilitan la información global instantánea y favorecen la interconexión entre mercados.

El proceso de globalización financiera ha producido grandes inestabilidades. Los mercados se han diversificado, los sistemas de pagos se han interconectado mediante los mercados de divisas y los flujos de las transacciones financieras han aumentado inmensamente. Durante los últimos veinte años se han vivido varios momentos de inestabilidad financiera, los que han generado crisis de la Bolsa y mercados de propiedades, crisis de la banca y quiebras de grandes bancos como el Continental Illinois, BCCI, Maxell entre otros.

Esto ha llevado hacia una economía cada vez más integrada. En el ámbito internacional se observa como han caído las barreras entre los países, entre los sectores financieros y ha llevado al desarrollo de nuevos conglomerados financieros. Estos cambios que generan una interdependencia funcional entre empresas de diversas ramas, requieren de formas estandarizadas que mejoren la entrega de información, la regulación del sector y la toma de decisiones que permita asumir nuevos compromisos².

2.2 La Economía Panameña en el Contexto Internacional

La posición geográfica del Istmo de Panamá facilitó la construcción del Canal Interoceánico a principios de siglo e igualmente facilitó el establecimiento de una economía caracterizada por el desarrollo prematuro del sector servicios. La economía de mercado surge en Panamá entre 1914 y la década del 40, cuando se desarrolla como un sistema económico organizado a fin de facilitar el tráfico internacional, comercio y servicios.

La economía de servicios que aquí se desarrolla es el resultado de la articulación de una serie de factores que evolucionan históricamente. En los

inicios del siglo XX, con el surgimiento de la república, se va generando el marco legal que sirve de apoyo y regula este tipo de economía: en 1904 se firma el Convenio Monetario con los Estados Unidos, que permite la libre circulación del dólar como moneda legal en el país; en 1927 se crea la Ley de las Sociedades Anónimas;

² Ffrench-Davis, R., Relaciones financieras externas y economía latinoamericana. FCE, México, 1983

en los años 50 se crea la Zona Libre de Colón y en la década de los 70 se promulgan las leyes bancarias que promueven la creación del Centro Bancario Panameño.

Durante los primeros años de la república, la economía se caracteriza por el predominio del sector privado en el plano de la inversión y un bajo nivel de gastos por parte del gobierno. La actividad del sector público se organizaba con miras a acomodar al sector privado, dada la estrecha relación que existía entre sus intereses. Como resultado de lo anterior, el movimiento de capitales entre el sector público y privado estaba sujeto a un mínimo de restricciones.

El establecimiento en 1905 en la Zona del Canal, de comisariatos o tiendas sin ánimo de lucro para satisfacer las demandas de la población allí residente, vino a generar una competencia desleal con los comerciantes panameños y limitó sus posibilidades de acumulación. Mas aún, entre Panamá y la Zona del Canal se establecen unas relaciones de dependencia que van a producir críticas consecuencias para el país a lo largo del siglo XX.

Por otra parte, la urbanización de la zona de tránsito transforma la estructura ocupacional y de clases de Panamá. Se produce un aumento en el número de profesionales, comerciantes, vendedores, oficinistas, enfermeras y maestras. Nuevos grupos de asalariados y de gente educada empiezan a ganar status en la jerarquía social y consecuentemente a demandar mas participación y beneficios.

Durante el periodo comprendido entre las dos guerras mundiales, las posibilidades de movilidad social eran muy limitadas para la población. Esto se debía a varias razones: primero a la ausencia de una base industrial o de un desarrollo socioeconómico sostenido que permitiera la creación de nuevos empleos; segundo,

al hecho de que el mayor empleador era un gobierno extranjero (La Compañía del Canal de Panamá) que prefería a sus nacionales y tercero, debido a que el sector más productivo de la economía panameña dependía del intercambio y del tráfico internacional.

Después de la II Guerra Mundial, entre 1946 y 1951, Panamá experimenta una depresión económica debido a la caída de las exportaciones a la Zona del Canal. Dado que la economía panameña dependía en gran medida de las actividades de la Zona del Canal, cuando decae el comercio con ella se detiene el crecimiento económico de Panamá. El nivel de inversiones tanto públicas como privadas disminuye de \$36.5 millones en 1945 a \$27.8 millones en 1951. Las exportaciones disminuyeron de \$131.7 millones en 1945 a \$70.0 millones en 1951.³

Durante la década del 50 se va a dar un importante evento político, que será la fuente de una serie de cambios económicos. Bajo la presidencia de José A. Remón Cantera, se inician las conversaciones que culminaran con la firma de un nuevo tratado del Canal de Panamá, conocido como el **Tratado de mutuo entendimiento y cooperación**. Este cambia sustancialmente las relaciones económicas entre Panamá y los Estados Unidos mediatizadas por la Zona del Canal. Entre otras cosas, le da al gobierno panameño la autoridad para cobrarle impuestos a los trabajadores panameños en la Zona (Art. II), elimina las diferencias salariales entre los panameños y los estadounidenses que laboraban en la Zona (Art. XI) y clausuró toda actividad manufacturera en la Zona (Art. XII).

³ Looney, R. Economic Development of Panamá. N Y, Praeger Publishers, 1976. Pág. 13.

El gobierno del Presidente Remón inicia un proceso de modernización de la sociedad, que implica la reorganización del sector público y la diversificación de la economía. Con la puesta en marcha del nuevo tratado, se logra una mayor independencia económica. Buscando darle al Estado un papel más efectivo en los asuntos económicos aumenta el nivel de las inversiones, lo que hace posible la expansión de la burocracia estatal. Sin embargo, las reformas carecían de coordinación y no fue sino hasta 1962 cuando el gobierno introduce un programa de desarrollo nacional para los años 1962-66.

Los años 70 presentan una serie de cambios económicos a escala internacional, que van a afectar directamente a Panamá. Declina el dólar como medio de cambio internacional, a consecuencia del aumento de la interdependencia (flujo de capitales y desarrollo de sistemas de producción a escala internacional). Por otra parte, a raíz del embargo petrolero y la crisis de energía, se genera una situación que permite que algunos países del Tercer Mundo desafíen el status hegemónico del mundo industrializado

El crecimiento de las corporaciones multinacionales trajo como resultado la transnacionalización de la producción y el consecuente desplazamiento tanto de capital financiero como de tecnología y modos de organización de las empresas hacia países atrasados. Esto implica nuevas direcciones para la inversión extranjera en el Tercer Mundo y requería también ajustes por parte de los países recipientes. En el caso de Panamá, este ajuste consistió en la racionalización técnica del Estado, lo que permitió el establecimiento de instituciones de servicio en el ámbito internacional, como el Centro Bancario y la expansión de la Zona Libre de Colón. Un

nuevo modelo se implementa, buscando diversificar la economía en áreas tales como la agricultura, educación, desarrollo urbano y exportaciones.

En los últimos años los cambios económicos que se han dado, luego del fin de la Guerra Fría, han contribuido grandemente a afianzar la nueva revolución industrial y la globalización de la economía. Por otra parte, Panamá se prepara para la reversión del Canal y las Bases Militares a finales de 1999 y se encuentra con una deficiente articulación económica. Su desempeño económico ha estado ligado a la exportación de bienes básicos, es altamente dependiente de importaciones y por lo tanto vulnerable a los cambios en las fuentes de financiamiento externo. Ha implementado nuevos cambios dentro del marco de la privatización y la expansión de la industria de servicios, buscando insertarse mejor en la economía internacional.

2.3. El Desarrollo de la Industria de Seguros como una Nueva Modalidad de Crecimiento Económico

El seguro como negocio es muy antiguo y se vinculaba a una serie de condiciones que se pueden sintetizar en los siguientes términos: el pago de una prima, la compensación o indemnización por un daño y una agencia recolectora que recibía las primas y pagaba los reclamos. Esta actividad aparece ya en el mundo antiguo, entre los pueblos de la Mesopotamia (2300 a.C.), los sumerios, asirios, acadios y babilonios, en donde ya se realizaban contratos de seguros. Existen rudimentarias tablas de arcilla que registran y dan detalles, no sólo de los adelantos como el uso de la rueda y calendarios, sino también de actividades económicas. Nos hablan de cómo los mercaderes babilonios se organizaban para cruzar los inmensos

desiertos que rodean la Mesopotamia, estas caravanas se unían para garantizar la sustitución de los camellos a lo largo del viaje. Fueron estos pueblos que constituyeron la cuna de la civilización, donde se encuentra la primera forma de seguro conocida.

Posteriormente, con la expansión del comercio marítimo en el mar Mediterráneo hacia el 1100 a.C., los griegos y los fenicios van a experimentar un gran crecimiento, no sólo en el campo económico sino también en las artes y las ciencias. Cerca de 500 a.C. los comerciantes se asocian para constituir una reserva de medios y de esta manera, en casos de infortunios como el ataque de piratas, incendios, naufragios, no se harían cargo de los gastos individualmente. De esta antigua práctica se origina el **mutualismo**, un tipo de seguro que resurgiría en Europa Occidental 1500 años después.

Durante el medievo y luego dentro del marco de la expansión del capitalismo mercantil hacia finales del siglo XIV, los seguros operan como un contrato de préstamo, según el cual a un comerciante particular le prestaban dinero para la compra y transporte de mercancía, y en el caso de que ésta se dañase o perdiese éste quedaba exento del pago del préstamo. De lo contrario, se debía pagar el monto de la deuda con altos intereses. La ley marítima más antigua que se conoce data del siglo XIV y fue promulgada en Italia el 22 de octubre de 1396.

A los contratos de seguros se les denominaba **polizza**, de donde proviene la palabra póliza que actualmente se utiliza dentro de esta rama. El primer contrato de seguro se remonta a Génova, Italia, en el año 1347; la primera póliza aparece en la ciudad de Pisa en 1385. El primer código general del derecho del seguro se redactó

en el siglo XV en la ciudad de Barcelona, importante potencia militar, comercial y marítima durante la Edad Media y se llamaron **las Ordenanzas de Barcelona**. A partir de este código se promulgan cinco ordenanzas en relación con el seguro marítimo. Con el descubrimiento de América surgen nuevas rutas comerciales e igualmente se multiplican los riesgos y las pérdidas de las grandes empresas marítimas.

Bélgica y Holanda figuran entre los países con grandes flotas mercantes hacia el siglo XVII. El puerto Belga de Antuerpia es un punto en el cuál se concentra el 40% del todo el comercio mundial. En Holanda para la misma época, surge la **Compañía de las Indias Orientales**, la primera gran compañía moderna que asegura el transporte marítimo, mercancías y almacenes contra las tempestades, la acción de los piratas, los incendios y demás infortunios de las largas travesías. Dicha Compañía se hacía cargo de las enormes pérdidas de los mercaderes, pero igualmente era compensada en el caso de la buena fortuna. Este tipo de empresa se multiplicó por todo el Continente Europeo en la medida en que aumentaba el comercio y se establecían normas más precisas de protección, control y ganancias.

La revolución industrial implica entre otras cosas, la producción en masa, la expansión del comercio y el uso de tecnología en el proceso productivo. Ocasiona una serie de cambios que llevan a darle a los seguros una mayor importancia como medida de protección de vidas y haciendas. Ya en el siglo XVI, innovaciones dentro del campo de las matemáticas conducen al desarrollo de la teoría de la probabilidad y la tabla de mortalidad. A raíz de esto en Inglaterra, la nueva gran potencia económica, se crea el seguro de vida y se incluye como parte del contrato de

préstamo. Posteriormente, a raíz de un gran incendio en Londres se creó el seguro contra incendios. En 1710 se funda en Inglaterra el **Fire Office** para el auxilio de las víctimas de siniestros.

Con la revolución industrial surge un modelo económico nuevo que con el tiempo se expandirá, orientándose hacia la prestación de servicios. En la medida en que se masifican los beneficios sociales y aumentan los riesgos imprevisibles, el Seguro crece en Inglaterra, sobre todo amparando a las manufacturas de los incendios y de otros infortunios. De esta manera, el Seguro genera condiciones favorables para el surgimiento del mercado mundial, logrando a su vez expandir el radio de sus servicios y el número de sus protegidos. En síntesis el seguro nace como consecuencia de las transacciones marítimas y comerciales y a través del tiempo se establece vinculado a la difusión de la riqueza inmobiliaria ⁴.

En Panamá el negocio de los seguros se inicia luego de su separación de Colombia en 1903. En ese momento, las condiciones económicas de Panamá mejoraban sustancialmente con la construcción del Canal, generando un ambiente favorable hacia los negocios. Surge entonces entre los empresarios nacionales la idea de organizar una compañía de seguros, lo que se perfilaba como un negocio lucrativo, a fin de proteger los bienes contra posibles daños y pérdidas.

En diciembre de 1909 llega procedente de Bogotá Don Federico Crempien Velázquez, gerente de la Compañía General de Seguros de Bogotá, por lo que un importante hombre de negocios panameño, Don Camilo Quelquejeu, en representación de un grupo de empresarios le plantea su interés de fundar una

⁴ Allen, F. Principios Generales del Seguro. Teodoro Ortiz, México, 1955.

compañía de seguros en el país. De estas conversaciones surge la Compañía Internacional de Seguros, S.A. fundada en 5 de marzo de 1910. Posteriormente se establecen otras compañías tanto nacionales como extranjeras.

Primeras Compañías de Seguros en Panamá

Compañías nacionales	Riesgos que cubren
Internacional de Seguros, S.A.	Seguro contra incendios Seguro de vida Títulos de ahorros y capitalización
General de Seguros, S.A.	Seguros contra incendios Seguro de automóvil Seguro de vida Seguro marítimo Seguro de guerra Seguro educacional Garantías de contrato
Istmeña de Seguros, S. A.	Seguro de riesgos profesionales
Panameña de Seguros, S. A.	Seguro contra incendios Seguro de riesgos profesionales Seguro de Casco Marítimo
El Aguila Imperial, S. A.	Títulos de capitalización Seguro de vida popular
Interamericana de Seguros, S.A.	Seguros contra incendios Seguro de automóvil Seguro de vida Seguro marítimo Responsabilidad civil
Agencias de Compañías extranjeras	
Pan-American Life Insurance Co.	Seguro de vida
Franklin National Insurance Co.	Seguro contra incendios Seguro de automóvil
Tropical de Seguros, S. A.	Seguro de riesgos profesionales

La **Compañía General de Seguros, S.A.** inicia operaciones en 1937 bajo la dirección de su fundador Don Raúl Jiménez y es la primera compañía de seguros que se funda con capital nacional. El primer Presidente de la Junta Directiva fue Don Leopoldo Arosemena B. Inicialmente esta compañía ofrece servicios en el ramo de incendios y en 1943 incluye el riesgo de automóvil.

En 1948 se funda la **Compañía Panameña de Seguros, S.A.**, siendo su primer Presidente y Director Don Augusto G. Arango. En 1953 inicia operaciones en la Antigua Zona del Canal de Panamá, constituyéndose en la primera empresa panameña que incursiona en dicho mercado, asegurando a obreros y personal de mantenimiento de la Cía. del Canal de Panamá. Por otra parte, esta es la primera compañía que ofrece servicios en el ramo de Seguros de Casco Marítimo.

En 1959 se funda la **Compañía Interamericana de Seguros, S. A.** en la que participan varios empresarios estadounidenses, quienes contemplan la necesidad de ofrecer servicios de seguros suscribiendo todo tipo de riesgo, siendo una de las compañías innovadoras de las pólizas de Responsabilidad Civil. Estas tres compañías en 1982 se unen para formar ASSA Compañía de Seguros, S.A.⁵

Con la modificación de las relaciones de poder en el mundo, y la internacionalización de la producción, el seguro como empresa económica ha experimentado un gran crecimiento. Este se ha beneficiado grandemente con el desarrollo del capitalismo y hoy día es una respuesta a la necesidad que se tiene de proteger los bienes acumulados. Por otra parte, en la medida en que aumenta el factor riesgo en la sociedad como resultado de ciertas innovaciones tecnológicas (carros, aviones) el seguro ha cobrado mas auge. El negocio del seguro se ha visto afectado por la transformación de la naturaleza de los riesgos.

Como se ha dicho anteriormente, la nueva revolución industrial y la globalización de la economía implica una redistribución de capitales, lo que afecta la circulación de los intercambios y su composición, la localización de las industrias, la transferencia

⁵ Castillero, E. 50 Años de Servicio y Progreso, 1910-1960. Internacional de Seguros, S. A.

de la mano de obra y la inmigración. Por otra parte, esto tendrá consecuencias sobre las formas de financiación internacional, dada la interdependencia de las economías, por lo que el seguro tendrá que enfrentar estos cambios, sobre todo al formar parte del sector de los servicios. El sector terciario es objeto de especial atención buscando mejorar su productividad. Existe una fuerte competencia, por lo que las innovaciones son decisivas para mantener o estabilizar las empresas.

Dada la complejidad del mercado se hace necesario la implementación de controles no solo por parte del Estado, sino también de las asociaciones de consumidores y usuarios. La ausencia de un formato único impide obtener información confiable, ya que cada uno presenta los datos en forma diferente, lo que hace difícil la comparación. Se asume que la estandarización de la presentación de la información financiera contribuirá a aumentar los niveles de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de la misma y facilitará que se lleven a cabo las funciones de fiscalización, supervisión y control.

III. ASPECTOS METODOLOGICOS

3.1 Tipo de Investigación

Este es un estudio correlacional, en donde se busca explicar la relación entre dos variables: la estandarización de la presentación de los estados financieros y los niveles de eficiencia y eficacia de las empresas. Este tipo de estudios tiene el propósito de medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables. Su utilidad se refiere a la posibilidad de predecir la posibilidad de cambio de un evento a partir de otro evento relacionado. Su importancia radica en su valor explicativo aunque parcial. Aquí no se trata de conocer las causas de los eventos, sino de explicar su relación o variación.

3.2 Formulación de Hipótesis

En este estudio se presenta una hipótesis que asume que **los niveles de eficiencia y eficacia** en el análisis e interpretación de la información financiera de las empresas de seguros y reaseguros en Panamá, **se pueden mejorar** si se estandarizan los criterios a utilizarse en el proceso de presentación de los Estados Financieros. Se trata de una hipótesis correlacional en donde la variación de uno de sus elementos afecta al otro.

1) Hipótesis Nula

La estandarización o uniformidad de la presentación de los estados financieros, **no genera diferencias significativas** en los niveles de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de la información financiera de los negocios de Seguros en Panamá.

2) Hipótesis Científica

La estandarización o uniformidad de la presentación de los estados financieros, **si genera diferencias significativas** en los niveles de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de la información financiera de los negocios de Seguros en Panamá.

3.3 Definición de Conceptos

Uno de los conceptos básicos de esta investigación es la **estandarización de la información financiera**, que se entiende como la uniformidad en la presentación de los datos de un aspecto de la actividad económica. La estandarización implica uniformidad. Por **eficiencia** se entiende la maximización del producto del trabajo a partir de la utilización racional de los recursos disponibles y la capacidad de lograr las metas establecidas. Por **eficacia** se entiende el modo expedito de hacer las cosas, y es la capacidad de dar respuestas acertadas a los problemas. El **informe financiero** es la síntesis de las actividades financieras más relevantes de la empresa, que debe servir de base para actividades de fiscalización y supervisión de dichas actividades. Finalmente, la **industria de seguros** se refiere a aquellas

organizaciones cuya actividad económica es relativa a la producción, venta y administración de seguros.

3.4 Diseño de la Investigación

Dados los objetivos de esta investigación que giran en torno a producir un modelo de informe financiero y a medir los niveles de eficiencia y eficacia en el análisis e interpretación de la información financiera, se optó un diseño de investigación no-experimental, en el cual se recogen datos en un solo momento y en un tiempo único, con el propósito de explicar las observaciones y sus relaciones.

3.5 Selección de la Muestra

En Panamá se localizan 26 compañías de seguros, las que se detallan a continuación.

- American Insurance Corp.
- ARIBESA
- Aseguradora Ancón, S.A.
- Aseguradora Comercial, S.A.
- Aseguradora del Atlántico, S.A.
- Aseguradora La Unión, S.A.
- Assicurazioni Generali, S.A.
- Atlantic Southern Inc.
- British American
- Central de Fianzas, S.A.
- Cigna, Compañía de Seguros, S.A.
- Compañía Afianzadora de Panamá, S.A.
- Compañía Istmeña de Seguros, S.A.
- Interoceánica de Seguros, S.A.
- PALIC
- National Union Fire Insurance Co.
- Real Panameña de Seguros, S.A.
- Seguros FEDPA, S.A.
- WICO Compañía de Seguros, S.A.
- ALICO
- Aseguradora Mundial, S.A.
- Compañía Nacional de Seguros, S.A.
- Compañía de Seguros Chagres, S.A.
- ASSA, Compañía de Seguros, S.A.
- Panamericana de Panamá, S.A.
- Compañía Internacional de Seguros, S.A.

De este universo se sacó una muestra de 16 compañías, lo que equivale al 60%. Se aplicó una encuesta a los interesados a fin de recabar opiniones acerca de las

condiciones con que cuentan para la elaboración de los Estados Financieros que deben enviar a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros. La información recabada a través de la encuesta permite **medir el potencial de utilidad del modelo** que se presentará, estableciendo indicadores de la problemática.

IV. PRESENTACION Y DISCUSION DE LOS DATOS

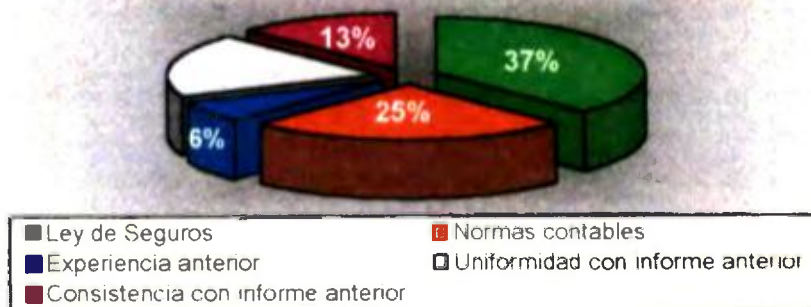
En la encuesta aplicada a las Compañías de Seguros (Véase Anexo No 1) se hacen preguntas concretas acerca de los criterios, formato y fuentes que se utilizan para elaborar el informe financiero a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros. Igualmente se les pregunta lo referente a los problemas que deben afrontar en la confección del mismo y las expectativas en torno a la posibilidad de utilizar un formato único.

En cuanto a los criterios que se utilizan para la elaboración del estado financiero a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, manifestaron lo siguiente:

Cuadro No 1
Criterios Utilizados en la Elaboración del Estado Financiero

Criterios	No	%
Ley de Seguros	6	37.5
Normas contables	4	25.0
Experiencia anterior	1	6.3
Uniformidad con informe anterior	3	18.8
Consistencia con informe anterior	2	12.5
TOTAL	16	100.0

Gráfica No 1
Criterios Utilizados en la Elaboración del Informe Financiero



Al especificar los criterios utilizados para la elaboración de los estados financieros, 37.5% (6) manifestó utilizar como criterio básico la Ley de Seguros, el 25.0% (4) utilizar las normas contables. El 18.8% (3) manifestó depender de criterios de uniformidad; el 12.5% (2) depende de la consistencia y sólo el 6.3% (1) depende de la experiencia.

En cuanto a las fuentes de obtención de datos para elaborar el informe: el 37.5% (6) manifestó que utiliza el balance de pruebas; el 31.3% (5) el estado financiero; el 12.5% (2) el registro de inventario; el 12.5% (2) obtiene información de los reportes internos y sólo el 6.3% (1) del informe de acciones.

Cuadro No 2
Fuentes Utilizadas en la Elaboración del Estado Financiero

Fuentes	No	%
Balance de pruebas internos	6	37.5
Estados financieros	5	31.3
Registro de inversiones	2	12.5
Reportes internos	2	12.5
Informe de acciones	1	6.3
Total	16	100.0



A los entrevistados se les preguntó si tenían algún formato o guía que les ayudara en la elaboración del informe. Estos contestaron, en un 68.8% (11) que no y sólo un 31.3% (5) manifestó que sí tenían una guía.

En cuanto a los principales problemas que deben afrontar en la preparación del informe financiero para la Superintendencia de Seguros y Reaseguros, el 43.8% (7) manifestó que es la falta de instructivo para prepararlo; el 18.8% manifestó que es la falta de personal capacitado para su elaboración, el 25.0% (4) la falta de tiempo y el 12.4% (2) la falta de información.

Cuadro No 3
Principales Problemas Encontrados en la Elaboración del Informe Financiero

Principales problemas	No	%
Falta de instructivo para prepararlo	7	43.8
Falta de personal capacitado	3	18.8
Falta de tiempo	4	25.0
Falta de información	2	12.4
Total	16	100.0

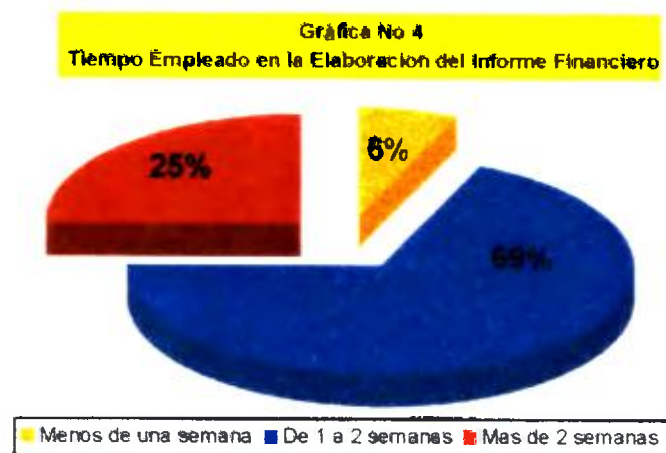


El 81.3% (13) de los entrevistados manifestó que en términos generales conoce de antemano la información que debe incluir en dicho informe, ya que lo habían realizado en años anteriores; sólo el 18.8% (3) dijo no conocer el tipo de información requerida en dicho informe. Lo anteriormente señalado se refleja en la respuesta dada con respecto a si presentan la misma información todos los años, a lo cual el 68.8% (11) dijo que sí, y el 31.3% (5) dijo que no.

También se les preguntó acerca del tiempo que se toman en preparar el informe financiero. El 6.3% (1) utiliza menos de una semana, el 68.8% (11) utiliza de una a dos semanas, y el 25.0% (4) dos o más semanas. En esta labor, según el 75.0% (12) de los entrevistados se utiliza solo una persona; de acuerdo al 25.0 % (4) se usan dos personas. Igualmente, el 50.0% (8) manifestó que estos empleados reciben entrenamiento, mientras que el otro 50.0% (8) manifestó que no.

Cuadro No 4
Tiempo utilizado en la elaboración
del informe financiero

Tiempo utilizado	No	%
Menos de una semana	1	6.3
De 1 a 2 semanas	11	68.8
Mas de 2 semanas	4	25.0
Total	16	100.0



Todos los entrevistados manifestaron conocer la Ley de Seguros y Reaseguros, y consideran que ésta les ayuda a preparar el informe financiero. Pero por otra parte, todos igualmente, consideran que la puesta en uso del catálogo único ayudará a la estandarización de los estados financieros de seguros. Esto, como se ha dicho anteriormente, es de suma importancia para el análisis de la economía nacional.

Hoy día son muchos los problemas relacionados con la falta de un formato único que le dé confiabilidad y validez a la información que se presenta a la Superintendencia de Seguros y Reaseguros. De acuerdo a las apreciaciones de la

Contraloría General de la República dichos problemas se pueden resumir en los siguientes términos:

- **Inconsistencias entre los pasivos y activos, lo que no permite obtener un balance contable.**
- **Falta de información en algunos subgrupos de las cuentas, lo que se refleja en los totales que no registran las sumas de las cifras parciales.**
- **Las cifras de ingresos y gastos no generan la información necesaria que muestre la ganancia o pérdida del período.**
- **No se presenta desglose del estado de resultado por ramo.**
- **La agregación de la información suministrada mensualmente no coincide con las cifras registradas en el estado de operaciones a escala anual.**

V. PROPUESTA DE INFORME UNICO DE SEGUROS (INUSE)

La industria aseguradora se ve muy estrechamente influenciada por las fluctuaciones de la economía del país, que afectan directamente la actividad comercial, industrial y los servicios, a la vez que modifican la economía particular de los habitantes. Estas fluctuaciones se dan con frecuencia y el sector asegurador debe encontrarse preparado para asimilarlas adecuadamente.

El alto grado de autonomía que hoy tienen los aseguradores para desarrollar su actividad, gracias a las reformas introducidas en el marco jurídico que regula esa actividad, entre las cuales sólo destacaremos la supresión del requisito de regulación de tarifas, inversión admitida de un 25% en el extranjero y el mecanismo de autorregulación, como lo es el margen de solvencia y liquidez mínima requerida; implica la necesidad imperiosa de contar con información técnica y financiera uniforme, oportuna y confiable.

En las siguientes páginas se propone un Informe Unico de Seguros (INUSE) que será de uso obligatorio para las entidades de seguros que operan en la República de Panamá. Este informe propone los estados financieros, una serie de cuadros y anexos con datos que facilitarán el análisis de las variaciones en la marcha de la institución o bien permiten el diagnóstico de la misma. Es decir, se trata de reunir información en forma clara y sintética de los aspectos económicos más importantes que permitan el análisis oportuno de los diversos problemas que se puedan presentar en las compañías de seguros. Se destaca la condición financiera,

resultados de la gestión, razones financieras, análisis vertical y horizontal, rentabilidad, etc.

Los datos se pueden tomar de distintas fuentes, como la contabilidad financiera general que está basada en el Catálogo de Cuentas Uniforme de Seguros (Catálogo), estados financieros internos, estadísticas propias y de los diferentes departamentos de suscripción. A continuación desarrollaremos el diseño del instructivo e interpretación del Informe Único de Seguros.

El Informe Unico de Seguros (INUSE) que se adjunta está compuesto por conjuntos de datos codificados que deben ser proporcionados por las entidades de seguros sujetas a la fiscalización de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros en Panamá.

Se distinguen siete divisiones a saber:

- 1.0 Identificación de la Compañía**
- 2.0 Administración de la Compañía**
- 3.0 Detalle de los Accionistas**
- 4.0 Otros Datos**
- 5.0 Estados Financieros**
- 6.0 Cuadros de Seguros**
- 7.0 Anexos**

A continuación se presenta en detalle cada una de las divisiones anteriormente establecidas.

INSTRUCTIVO PARA LLENAR EL INFORME UNICO DE SEGUROS (INUSE)

- | | |
|------------|--------------------------------------|
| 1.0 | Identificación de la Compañía |
| 2.0 | Administración de la compañía |
| 3.0 | Detalle de los Accionistas |
| 4.0 | Otros Datos |

1.00	IDENTIFICACION DE LA COMPAÑÍA:
1.01	<u>Período informado:</u> Indicar fecha de inicio y fecha de término.
1.02	<u>RUC:</u> Debe anotarse el número de Registro Unico del Contribuyente.
1.03	<u>Razón social:</u> Anotar el nombre correcto de la sociedad de acuerdo a la escritura de constitución.
1.04	<u>Actividad:</u> Señalar con una "X" la actividad a que se dedica de acuerdo a la licencia otorgada por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros.
1.05	<u>Tipo de compañía:</u> Debe anotarse con una "X" si es una compañía local, extranjera o sucursal extranjera.
1.06	<u>Otros:</u> Los otros datos deben llenarse de acuerdo al Informe Unico de Seguros (INUSE).
2.00	ADMINISTRACION DE LA COMPAÑÍA:
	Deberá completarse en el INUSE las personas que desempeñan los cargos que allí aparecen.
	Los nombres deben anotarse de la siguiente forma: Apellido paterno, apellido materno, nombres completos.
3.00	DETALLE DE LOS ACCIONISTAS:
4.00	OTROS DATOS:
4.01	Corresponde al capital autorizado en moneda de curso legal. Se deberá completar las siguientes columnas: <u>Columna d:</u> Se indicará el número de acciones. <u>Columna e:</u> El valor de la acción, asignado o sin valor de acuerdo al Pacto Social o modificaciones a éste.
4.02	Está referido al capital pagado y liberado de acuerdo al tipo de acción que tenga la compañía. 1. <u>Acciones comunes:</u> <u>Columna c:</u> Se debe indicar el total pagado, que debe coincidir con el balance de situación del Inuse 5.01.30.01.01. <u>Columna d:</u> Se anotará el número de acciones emitidas y en circulación.

Columna e: El valor de la acción puede ser a valor nominal, sin valor nominal o asignado para aquellas compañías extranjeras.

2. Acciones preferidas:

Columna b: Se debe indicar el porcentaje (%) de dividendo de las acciones.

Se anotará en las siguientes columnas lo explicado en el punto 1.

Corresponde al total pagado del Inuse 5.01.30.01.02.

3. Capital asignado-Casa Matriz:

Columna c: Se indicará el total del capital asignado a la sucursal por la Casa Matriz extranjera.

Corresponde al total del Inuse 5.01.30.01.03.

4. Valor pagado en exceso:

Columna c: Corresponde al total pagado en exceso del valor nominal.

Corresponde al total del Inuse 5.01.30.01.03.

5. Acciones en tesorería:

Columna c: Deberá indicarse entre paréntesis el total recomprado por la compañía.

En las siguientes columnas se completará de acuerdo a la forma expuesta en el punto 1.

Corresponde al total del Inuse 5.01.30.01.04.

4.03

Reaseguradores con que opera:

Columna a: Se debe indicar los diez mayores reaseguradores.

Columna b: Indicar el total de la prima cedida de todos los ramos.

Columna c: El país de dicho reasegurador.

4.04

Nombre de los auditores externos:

El nombre completo de la firma de auditores externos que atiende a esa entidad aseguradora.

- 4.05 **Asesores legales:**
Indicar los nombres completos de los tres asesores principales de la compañía.
- 4.06 **Número de accionistas:**
Debe anotarse el total de los accionistas de la compañía.
- 4.07 **Número de empleados:**
Debe anotarse el total de personas que trabaja en la sociedad al cierre del período. Debe incluirse ejecutivos y empleados.
- 4.08 **Número de pólizas en vigor:**
Indicar por riesgo el total de las pólizas que se encuentran en vigor al cierre del período.
- 4.09 **Número de pólizas canceladas:**
Debe anotarse el total de las pólizas canceladas de acuerdo al cierre del período.
- 4.10 **Organigrama de la compañía:**
Adjuntar después de los anexos el organigrama de la compañía actualizado al cierre del período.
- 4.11 **Certificación del actuario:**
Adjuntar después de los anexos, la certificación del actuario del cálculo de la reserva matemática de acuerdo al Artículo 27 de la Ley 59, por la cual se reglamenta a las Entidades Aseguradoras.
- 4.12 **Estados financieros auditados:**
Adjunte después de los anexos los estados financieros auditados con sus respectivas notas.

5.00 Estados Financieros

5.00**ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros comprenden:

5.01 Balances de Situación

5.02 Estados de Utilidades (pérdidas)

5.03 Estados de Flujos de Efectivo

La presentación de estos estados financieros en el Informe Unico de Seguros deberá hacerse exactamente como se explica a continuación.

5.01**Balances de Situación**

Se presenta comparativos a dos años. Para **xxxx** se presentará el año actual y **yyyy** el año anterior.

Columna de variación: Se basa en la comparación de las cifras homogéneas a dos fechas diferentes. Permite establecer la evolución en el tiempo de sus diferentes partidas, y con ello disponer de una información apoyada en una dosis razonable de dinamismo.

5.01.10.00.00**Activos**

Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.11.00.00, 5.01.12.00.00, 5.01.14.00.00, 5.01.15.00.00, 5.01.16.00.00 y 5.01.17.00.00.

5.01.11.00.00**Total inversiones**

Este rubro está estructurado por la totalidad de las inversiones de la compañía aseguradora, formando parte de él aquellas inversiones que tengan gravámenes, embargos, medidas preventivas o de cualquier otra naturaleza, que impidan su libre cesión o transferencia.

Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.11.01.00 y 5.01.11.02.00.

5.01.11.01.00**Total inversiones admitidas**

Este rubro está estructurado por la totalidad de las inversiones admitidas de la entidad aseguradora de acuerdo al Artículo 29, numerales 1 al 10 de la Ley 59 de 29 de julio de 1996, por la cual se reglamenta las entidades aseguradoras.

Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.11.01.01 al 5.01.11.01.06.

Sale del total del Anexo No. 7.01

5.01.11.01.02 Valores de empresas privadas y mixtas

Local:

Este rubro está compuesto por "bonos y cédulas hipotecarias, registrados en la Comisión Nacional de Valores y aceptaciones bancarias de bancos establecidos en Panamá".

"Bonos, obligaciones con garantía real registrados en la Comisión Nacional de valores o acciones de compañías establecidas en Panamá, que hayan registrado utilidades en los últimos tres (3) años".

"Préstamos garantizados con bonos o títulos del Estado, cédulas, bonos o pagarés hipotecarios o acciones de compañías...", que hayan registrado utilidades en los últimos tres (3) años, "hasta el setenta por ciento (70%) de su valor de cotización al momento de la transacción".

Extranjero:

Esta compuesto por bonos, acciones, aceptaciones bancarias, etc. y que tengan una "clasificación de calidad de inversión otorgada por una calificadora de riesgos de reconocido prestigio".

Se sale del total de inversiones admitidas en valores de empresas privadas y mixtas del Anexo No. 7.02.

5.01.11.01.03 Otras inversiones

Corresponde a "bienes raíces de renta o para el funcionamiento de la compañía de seguros situados en el país, asegurados contra incendio por su valor de reposición".

"Lotes de terreno destinados a la construcción de edificios..." o funcionamiento de la entidad a su valor de compra o de mercado. Para su efecto se admitirá el menor de los dos.

Se obtiene del total del Anexo No. 7.03.

5.01.11.01.04 Préstamos sobre pólizas de vida

Representa los préstamos sobre pólizas de seguros de vida garantizados por los respectivos valores de rescate.

Se obtiene del total del Anexo No. 7.04.

- 5.01.11.01.05 Plazos fijos (local y extranjero)
- Se refiere a plazos fijos libres de gravámenes que deberá mantenerse en todo momento.
- Se obtiene del total del Anexo No. 7.05.
- 5.01.11.01.06 Cuentas de ahorros
- Al igual que el plazo fijo deberá estar libre de gravámenes dichas cuentas de ahorros.
- Se obtiene del total del Anexo No. 7.05.
- 5.01.11.02.00 Inversiones no admitidas
- Aquellas inversiones que no cumplan con el Artículo 30 de la Ley. Que no se encuentre libre de gravámenes, embargos, medidas preventivas o de cualquier naturaleza, que impidan su libre cesión o transferencia.
- Aquellas inversiones en el exterior que no tengan una clasificación de calidad o que se encuentren en exceso de lo permitido en el Artículo 27.
- Corresponde a la suma del Inuse 5.01.11.02.01 y 5.01.11.02.02.
- 5.01.11.02.01 Valores de empresas privadas y mixtas
- Se obtiene del total del Anexo No. 7.06.
- 5.01.11.02.02 Otras inversiones
- Se obtiene del total del Anexo No. 7.07.
- 5.01.12.00.00 Total del efectivo
- Está constituido por aquellos fondos mantenidos en cuentas corrientes bancarias nacionales y extranjeras, en la caja, plazos fijos y ahorros que no cumplieron con el Artículo 27 y 30.
- Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.12.01.00 y 5.01.12.02.00.
- 5.01.12.01.00 Efectivo y banco
- Corresponde al efectivo en caja y **saldo débitos** en cuentas corrientes.
- Sale del total del Anexo No. 7.08.

5.01.12.02.00	Plazos fijos y cuentas de ahorros
5.01.13.00.00	Sale del Anexo No. 7.08. Dejado en blanco
5.01.14.00.00	Total de primas, documentos y cuentas por cobrar
	Son saldos deudores provenientes de la deuda de los asegurados y otras cuentas por cobrar.
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.14.01.00, 5.01.14.02.00, 5.01.14.03.00, 5.01.14.04.00 y 5.01.14.05.00.
5.01.14.01.01	Primas por cobrar asegurados
	Comprende la totalidad de la deuda que mantienen los asegurados con la compañía, por concepto de ventas de seguros a crédito.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.09.
5.01.14.01.02	Documentos
	Saldos adeudados por los asegurados cuyo pago estuviere respaldado mediante letras aceptadas o pagarés suscritos a favor de la compañía.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.10.
5.01.14.01.03	Primas por cobrar a más de 90 días
	De acuerdo al Artículo 40 "no serán activos admitidos las primas por cobrar que tengan una morosidad mayor a noventa (90) días, contados a partir de la fecha acordada para el pago de las primas correspondientes".
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.11.
5.01.14.01.04	Menos provisión para cuentas malas
	Se indicará la provisión para valuación para las primas de asegurados. Corresponde a la cuenta 180-08 del Catálogo de Cuentas Uniforme de Seguros (Catálogo).
5.01.14.02.00	Total de otras cuentas por cobrar
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.14.02.01 al 5.01.14.02.05

5.01.14.02.01	Agentes	<p>Son saldos deudores correspondiente a montos adeudados a la compañía como adelantos o préstamos a los corredores de seguros.</p> <p>Corresponde a la cuenta 135 del Catálogo.</p>
5.01.14.02.02	Empleados	<p>Corresponden a todos los saldos que los empleados adeuden a la compañía por concepto de préstamos y otros.</p> <p>Corresponde a la cuenta 136 del Catálogo.</p>
5.01.14.02.03	Relacionadas y afiliadas	<p>Se debe incluir aquellas deudas de empresas o personas relacionadas con la entidad, como también deudas de entidades asociadas por contratos de administración. Solamente deben incluirse los saldos débitos.</p> <p>Corresponde a la cuenta 137-01 y 137-02 del Catálogo.</p>
5.01.14.02.04	Intereses y dividendos acumulados por cobrar	<p>Corresponde a intereses y dividendos no ganados de inversiones. Además, se incluye cupones en caja y otras cuentas relacionadas.</p> <p>Cuenta 139 del Catálogo. El total de esta cuenta debe coincidir con la sumatoria de los Anexos No. 7.01 al 7.08.</p>
5.01.14.02.05	Varías	<p>Corresponde a los saldos débitos que puedan generarse por conceptos distintos a los señalados en las cuentas anteriores, tales como, cuentas por cobrar cheques devueltos.</p> <p>Cuenta 138 del Catálogo.</p>
5.01.14.03.00	Coaseguros por cobrar	<p>Está compuesta por las cuentas por cobrar con reaseguradores y otras aseguradoras con las cuales se mantienen saldos deudores por pólizas en coaseguros.</p> <p>Corresponde a las cuentas 140 y 144 del Catálogo.</p>

5.01.14.04.00 Cuentas por cobrar reaseguros

Está compuesto principalmente por el monto adeudado a la compañía por cada reaseguro por concepto de primas netas de aceptación. Incluye el reaseguro local como el reaseguro exterior.

Corresponde a la cuenta 141 del Catálogo.

5.01.14.05.00 Cuentas por cobrar fondos retenidos cedentes

Cantidades que pertenecen en poder de la entidad cedente en concepto de depósito para provisiones para riesgos en curso, prestaciones y gastos de reaseguro aceptado, según lo estipulado en el contrato.

Corresponde a la cuenta 141 del Catálogo.

5.01.15.00.00 Total de gastos pagados por anticipado

Se deben incluir aquellos pagos efectuados en el ejercicio que se cierre por gastos que correspondan al siguiente. Se incluirán los seguros, impuestos y otros activos relacionados.

Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.15.01 al 5.01.15.03

5.01.15.01.00 Seguros

Pagos realizados en el ejercicio que se cierre, por gastos que corresponde al siguiente.

Corresponde a la cuenta 150-01 del Catálogo.

5.01.15.02.00 Impuesto sobre la renta

Corresponde al crédito fiscal de la estimada del impuesto sobre la renta.

Cuenta 150-03 del Catálogo.

5.01.15.03.00 Otros

Otras partidas no clasificadas tales como timbres, impuesto complementario y otros gastos anticipados.

Corresponde a las cuentas 150-02, 150-04 y 150-05 del Catálogo.

5.01.16.00.00	Total propiedad y equipo, neto
	Corresponde a los bienes de capital que pueden ser adquiridos para obtener una renta, como también para ser utilizados en la explotación de la sociedad.
	Se obtiene de la resta del Inuse 5.01.16.01 y 5.01.16.02.
5.01.16.01.00	Propiedad y equipo
	Se agruparán todos los terrenos, edificio, mejoras al edificio, equipo de oficina, mobiliario y enseres y equipo rodante.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.12.
5.01.16.02.00	Menos depreciación y amortización acumuladas.
	Distribución sistemática del costo de un activo a gastos durante los períodos contables que componen su vida útil. El criterio de depreciación y amortización aplicado debe ser sistemático y racional.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.12.
5.01.17.00.00	Total activos diferidos y otros activos
	Corresponde a aquellos activos cuyo valor se fija de acuerdo a los derechos y beneficios que la compañía considera que éstos reportarán, entre ellos honorarios profesionales, agentes y corredores, depósitos de primas-contratos no proporcionales, depósitos en garantía, gastos de organización, fondo de primas de antigüedad, fondo de cesantía, colaterales en depósito, etc.
	Se obtiene del total del Inuse 5.01.17.01.00 al 5.01.17.05.00.
5.01.17.01.00	Comisiones pagadas por reaseguro asumido
	Corresponde a la reserva por comisiones pagadas por reaseguro asumido de acuerdo al porcentaje establecido por la compañía.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.13.
5.01.17.02.00	Impuesto sobre primas de reaseguros asumido
	Corresponde a la reserva por impuesto sobre primas de reaseguros asumido.
	Se obtiene del total del Anexo No. 7.13.
5.01.17.03.00	Depósitos de prima de antigüedad y fondo de cesantía
	De acuerdo a regulaciones del Código de Trabajo la compañía establecerá un depósito de prima de antigüedad y fondo de cesantía a los empleados.
	Inclúyese las cuentas 180-03 y 180-04 del Catálogo.

5.01.17.04.00	Depósitos de primas-contratos no proporcionales
	Corresponde a activos diferidos por primas, por contratos no proporcionales.
	Cuenta 170-02 del Catálogo.
5.01.17.05.00	Otros
	Se deberá incluir en el Inuse todas aquellas partidas no clasificadas anteriormente, tales como activos diferidos-honorarios profesionales, agentes y corredores, otros activos-depósitos en garantía, gastos de organización, colaterales en depósito, valores de rescate-seguros de vida e inventario de salvamentos.
	Se obtiene de las cuentas 170-01, 180-01, 180-02, 180-05, 180-06 y 180-07 del Catálogo.
5.01.19.00.00	Cuentas de orden
	Se deberán incluir las cuentas de orden 800-01 al 800-03 del Catálogo.
	Pasivo y Patrimonio de los Accionistas
5.01.20.00.00	Total Pasivo
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.21.00.00, 5.01.22.00.00 y 5.01.23.00.00.
5.01.21.00.00	Total reservas
	De acuerdo al Artículo 27 de la Ley 59 nos señala: "Las compañías de seguros que operen en la República de Panamá deberán constituir en su pasivo..." varias reservas ..."
	Sobre los negocios ubicados en la República de Panamá...", "... y serán deducibles como gastos en la determinación de la renta neta gravable".
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.21.01.00 al 5.01.21.06.00.
5.01.21.01.00	Matemática
	Se incluye los seguros de vida individual, vida industrial, rentas vitalicias y planes de pensiones, se calculará en cien por cien (100%) de la reserva matemática sobre todas las pólizas en vigor.
	Dicho valor viene del Anexo No. 7.14.

5.01.21.02.00 Técnica sobre primas

Este rubro está formado por la totalidad de las obligaciones de la compañía con las aseguradoras y reaseguradoras originados por primas de contratos de seguro y reaseguro aceptado, netas de cancelación retenidas en los doce meses anteriores a la fecha de valuación, que se constituye con el carácter de obligatoriedad de acuerdo a los porcentajes establecidos en la Ley 59 y 63.

Dichos valores vienen del Anexo No. 7.14.

5.01.21.03.00 Para siniestros en trámite, estimado, neta

Es la obligación de la compañía con los asegurados y reasegurados con relación al monto de los siniestros ocurridos reportados, pendientes de liquidar o pagar al finalizar el año fiscal considerado, avisados o por avisar, más los gastos estimados que le corresponda.

Esta obligación se presenta neta de reaseguro.

Se obtiene del total del Anexo No. 7.15.

5.01.21.04.00 Siniestros incurridos pero no reportados (IBNR)

Corresponde a una estimación por aquellos siniestros que han ocurrido y respecto de los cuales no se ha recibido denuncia en la compañía.

Se obtiene del total del Anexo No. 7.16.

5.01.21.05.00 Para riesgos catastróficos y/o de contingencias

De acuerdo al Artículo 27 dicha reserva será calculada sobre la base de las primas netas retenidas no menor de uno por ciento (1%) y hasta un dos y medio por ciento (2 ½%) para todos los ramos.

Se obtiene del total del Anexo No. 7.17.

5.01.21.06.00 Para fondo de previsión para desviaciones estadísticas

La reserva para fondo de previsión para desviaciones estadísticas será calcula igual que la reserva para riesgos catastróficos y/o de contingencias (Inuse 5.01.21.05.00).

Se obtiene del total del Anexo No. 7.17.

5.01.22.00.00	Total de cuentas con los reaseguradores
	<p>Está compuesto principalmente por el monto adeudado por la compañía a cada reasegurador por concepto de primas netas de comisiones y gastos de acuerdo a los contratos y reservas retenidas de reaseguros cedidos y retrocesiones. Se obtiene de la suma del Inuse 5.01.22.01.00 al 5.01.22.03.00.</p>
5.01.22.01.00	Reaseguros por pagar
	<p>Deberá reflejarse las cuentas por pagar de acuerdo al contrato de reaseguro. Además, deberá incluirse los intereses devengados pendientes de pago provenientes de la reserva retenida. Las primas pendientes de pago correspondientes a reaseguros no proporcionales, también deberán reflejarse en este renglón.</p> <p>Se obtiene de la cuenta 231 del Catálogo.</p>
5.01.22.02.00	Cuentas por pagar retrocesiones
	<p>Son obligaciones que mantiene la compañía por concepto de reaseguro, originadas principalmente por retrocesiones.</p> <p>Se obtiene de la cuenta 233 del Catálogo.</p>
5.01.22.03.00	Reservas retenidas de reaseguros cedidos y retrocesiones
	<p>Cantidades que permanecen en poder de la compañía en concepto de depósito para provisiones para riesgo en curso.</p> <p>Se obtiene de la cuenta 232 del Catálogo.</p>
5.01.23.00.00	Total de otras cuentas y obligaciones por pagar
	<p>Este rubro está formado por la totalidad de obligaciones de las entidades aseguradoras, reaseguradoras, coaseguradoras, agentes, instituciones bancarias y otras.</p> <p>Es la sumatoria del Inuse 5.01.23.01.00 al 5.01.23.05.00 y 5.01.23.50.00.</p>
5.01.23.01.00	Coaseguros por pagar
	<p>Primas por pagar a las compañías coaseguradoras no-líder.</p> <p>Cuenta 240 del Catálogo.</p>

5.01.23.02.00	<p>Primas diferidas</p> <p>Primas no vencidas o el ingreso diferido.</p> <p>Corresponde a la cuenta 251 del Catálogo.</p>
5.01.23.03.00	<p>Rescate y dividendos por pagar</p> <p>Rescates y dividendos por pagar a los asegurados que tengan pólizas del ramo de vida.</p> <p>Corresponde a la cuenta 252 del Catálogo.</p>
5.01.23.04.00	<p>Primas cobradas pendientes por aplicar</p> <p>Primas cobradas a los asegurados que no se han podido identificar o que no se han facturado.</p> <p>Corresponde a la cuenta 253 del Catálogo.</p>
5.01.23.05.00	<p>Primas adelantadas</p> <p>Renovaciones de primas anticipadas.</p> <p>Corresponde a la cuenta 254 del Catálogo.</p>
5.01.23.50.00	<p>Total de obligaciones por pagar</p> <p>Deudas que mantiene la compañía por diferentes conceptos.</p> <p>Corresponde a la suma del Inuse 5.01.23.50.01 al 5.01.23.50.11.</p>
5.01.23.50.01	<p>Préstamos por pagar</p> <p>La totalidad de las obligaciones con bancos o instituciones financieras.</p> <p>Corresponde a la cuenta 261 del Catálogo.</p>
5.01.23.50.02	<p>Efectos por pagar</p> <p>Son obligaciones financieras que tiene la compañía.</p> <p>Corresponde a la cuenta 262 del Catálogo.</p>
5.01.23.50.03	<p>Hipoteca por pagar</p> <p>Obligación de la entidad aseguradora con un banco o institución financiera, la cual grava un bien como garantía del préstamo.</p> <p>Corresponde a la cuenta 266-03 del Catálogo.</p>

5.01.23.50.04	Sobregiro bancario	
		Deberán reflejarse los sobregiros bancarios utilizados y los saldos créditos en cuentas corrientes .
		Corresponde a la cuenta 266-14 del Catálogo.
5.01.23.50.05	Honorarios por pagar agentes y corredores	
		Incluye los saldos acreedores que se le adeuden a los intermediarios de seguros por su labor como tales.
		Corresponde a la cuenta 264 del Catálogo.
5.01.23.50.06	Impuestos por pagar	
		Se deberá incluir el impuesto sobre primas, impuesto sobre la renta, impuesto sobre dividendos, ITBM y otros impuestos.
		Corresponde a la cuenta 265 del Catálogo.
5.01.23.50.07	Cuentas por pagar casa matriz	
		Incluye la deuda que mantenga la compañía con su Casa Matriz.
		Corresponde a la cuenta 267-01 del Catálogo.
5.01.23.50.08	Relacionadas y afiliadas	
		Son los saldos créditos de los entes relacionados. Los entes relacionados se consideran relacionados si uno de ellos tiene la capacidad para controlar al otro o ejerce una influencia significativa sobre otro para tomar decisiones financieras y de operación.
		Corresponde a la cuenta 267-02 del Catálogo.
5.01.23.50.09	Otras cuentas por pagar	
		Está formado por todas aquellas obligaciones no clasificadas anteriormente. Corresponde a las cuentas del Catálogo:
	250	Cuentas con asegurados.
	263	Cuentas por pagar accionistas y empleados.
	266-01	Cuentas por pagar-varias.
	266-02	Depósitos de garantías recibidos.
	266-04	Cuentas por pagar proveedores
	266-05 al 266-13	Cuota del Seguro social, provisión para el XIII mes, provisión para prestaciones laborales y vacaciones.
	268	Ingresos diferidos.

5.01.23.50.10	Comisiones no devengadas sobre retrocesiones
	Corresponde al diferimiento de las comisiones ganadas por retrocesión.
	Viene del Anexo No. 7.18.
5.01.23.50.11	Reserva fondo de cesantía y prima de antigüedad
	Debe incluirse las cuentas 266-14-01 y 266-14-02 del Catálogo.
5.01.30.00.00	Total patrimonio de los accionistas
	Es la suma del Inuse 5.01.30.01.00 y 5.01.30.02.00.
5.01.30.01.00	Total acciones
	Representa las contribuciones aportadas por los accionistas.
	Es la suma del Inuse 5.01.30.01.01 al 5.01.30.01.04.
5.01.30.01.01	Acciones comunes
	Representa la participación básica de la empresa.
	Cuenta 311-01 del Catálogo.
5.01.30.01.02	Acciones preferidas
	Son una clase especial ya que goza de ciertas preferencias y características.
	Cuenta 311-02 del Catálogo.
5.01.30.01.03	Capital asignado-casa matriz
	Capital asignado a la sucursal por la casa matriz en el exterior
	Cuenta 312 del Catálogo.
5.01.30.01.04	Acciones en tesorería
	Corresponde a la recompra de las acciones de la compañía.
	Cuenta 311-03 del Catálogo.
5.01.30.02.00	Total utilidades no distribuidas (déficit acumulado)
	Corresponde a la utilidad (pérdida) proveniente de las operaciones.
	Está formado por el total del Inuse 5.01.30.02.01 al 5.01.30.02.04.

5.01.30.02.01 Reserva legal seguro directo

Artículo 28 de la Ley 59, señala que las compañías están obligadas a constituir una reserva equivalente a un veinte por ciento (20%) de sus utilidades netas antes de aplicar el impuesto sobre la renta, hasta constituir un fondo de dos millones de balboas (B/.2.0 millón), y de allí en adelante un diez por ciento (10%).

Cuenta 314-01 del Catálogo.

5.01.30.02.02 Reserva legal reaseguro asumido

Artículo 28 de la Ley 63, señala que las compañías que tienen operaciones de reaseguros están obligadas a constituir una reserva del incremento anual en un cuarto del uno por ciento (0.25%) del incremento de las primas suscritas cada año, en relación con el año anterior.

Cuenta 314-02 del Catálogo.

5.01.30.02.03 Reserva de Previsión para desviaciones estadísticas

De acuerdo con la Ley anterior (No. 55) se incluía como parte del patrimonio la reserva de previsión para desviaciones estadísticas.

Se deberá incluir dicho saldo en el patrimonio, hasta que se determine su reclasificación.

Cuenta 315 del Catálogo.

5.01.30.02.04 Disponibles (en déficit)

Corresponde a las utilidades (o pérdidas) acumuladas desde la iniciación del negocio.

Cuentas 313 y 316 del Catálogo.

5.01.38.00.00 Cuentas de orden

Cuenta 900 del Catálogo.

5.02 Estados de utilidades (pérdidas)

Se presenta comparativo para dos años. Para **xxxx** se presenta el período actual y **yyyy** el período anterior.

Columna de Crecimiento (%): Se indicará la variación porcentual real con dos decimales. Este análisis de porcentajes indica el cambio porcentual ocurrido en un período y permitirá comprender la evolución de la situación que se expresa en las tendencias.

Ejemplos: $(\text{período actual} - \text{período anterior}) / \text{período anterior} \times 100\%$ ó $(\text{Período actual} / \text{período anterior}) - 1 \times 100\%$

5.02.40.00.00	Total primas suscritas
	La prima emitida correspondiente al ejercicio que se valúa.
	Esta formada por la suma del Inuse 5.02.40.01.00 y 5.02.40.02.00.
5.02.40.01.00	Total primas suscritas-seguro directo
	Es la suma del Inuse 5.02.40.01.01 al 5.02.40.01.03.
	Primas suscritas corresponde a los ingresos por la venta de seguros efectuados por la compañía por los siguientes ramos:
5.02.40.01.01	Vida y salud
5.02.40.01.02	Ramos generales
5.02.40.01.03	Fianzas
	Sale del total del Anexo No. 7.19.
5.02.40.02.00	Total primas suscritas-reaseguros asumidos
	Es la suma del Inuse 5.02.40.02.01 al 5.02.40.02.03.
	Es la prima que la compañía acepta de otras entidades aseguradoras o reaseguradoras en calidad de reasegurador. Clasificadas así:
5.02.40.02.01	Vida y salud
5.02.40.02.02	Ramos generales
5.02.40.02.03	Fianzas
	Viene del total del Anexo No. 7.19.
5.02.41.00.00	Total reaseguro cedido y retrocesiones
	Se obtiene de las cifras del Inuse 5.41.01.00 y 5.41.02.00.
5.02.41.01.00	Total reaseguro cedido –seguro directo
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.41.01.01 al 5.41.01.03.
5.02.41.01.01	Vida y salud
5.02.41.01.02	Ramos generales
5.02.41.01.03	Fianzas
	El reaseguro cedido es la parte de la prima directa que la compañía transfiere al reasegurador a través de contratos de reaseguro proporcional o no proporcional. Viene del Anexo No. 7.20.

5.02.41.02.00	Total retrocesiones
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.02.41.02.01 al 5.02.41.02.03.
5.02.41.02.01	Vida y salud
5.02.41.02.02	Ramos generales
5.02.41.02.03	Fianzas
	Es la parte de la prima aceptada que la compañía transfiere al reasegurador a través de contratos de reaseguro proporcional y no proporcional.
	Viene del Anexo No. 7.20.
5.02.42.00.00	Primas netas retenidas
	Aquella prima que genera compromiso de total responsabilidad de la compañía.
	Se obtiene de la resta del Inuse 5.02.40.00.00 y 5.02.41.00.00.
5.02.43.00.00	Total más disminución (menos aumento) en reservas
	Está constituida por la reserva matemática y reserva técnica.
	Se obtiene de la suma (resta) del Inuse 5.02.43.01.00 y 5.02.43.02.00.
5.02.43.01.00	Reserva matemática
	Incluye los seguros de vida individual, vida industrial, rentas vitalicias y planes de pensiones. Además, para el cálculo se incluirá las reservas para dividendos a los asegurados y para aquellos planes con participación.
	Viene del total del Anexo No. 7.14.
5.02.43.02.00	Disminución (aumento) reserva técnicas sobre primas
	Corresponde a la diferencia entre la reserva de riesgo en curso constituido a la fecha de cierre de operación y aquella constituida a la fecha de cierre del periodo anterior.
	Viene del total del Anexo No. 7.14.
5.02.44.00.00	Total de primas devengadas
	Es la porción de la prima neta retenida correspondiente al ejercicio menos la reserva para riesgos en curso.
	Sume (reste) el Inuse 5.02.42.00.00 y 5.02.43.00.00.

5.02.55.00.00	Total de siniestros pagados, netos de participación de reaseguradores
	Se obtiene de la resta del Inuse 5.02.55.01.00 y 5.02.55.02.00.
5.02.55.01.00	Total de siniestros brutos, netos de salvamentos y recuperaciones
	Se obtiene de la suma del Inuse 5.02.55.01.01 al 5.02.55.01.03.
5.02.55.01.01	Vida y salud
5.02.55.01.02	Ramos generales
5.02.55.01.03	Fianzas
	Corresponde a los siniestros pagados en el periodo, neto de ajustes y salvamentos. Los ajustes corresponden a honorarios y gastos de ajustadores externos. Los salvamentos es el rescate de parte o la totalidad de los bienes indemnizados.
	Este monto viene del Anexo No. 7.21.
5.02.55.02.00	Total participación de reaseguradores en siniestros, netos de recuperaciones.
	Se obtiene del total del Inuse 5.02.55.02.01 al 5.02.55.02.03.
5.02.55.02.01	Vida y salud
5.02.55.02.02	Ramos generales
5.02.55.02.03	Fianzas
	Se debe mostrar el monto total de siniestros recuperados a cargo del reasegurador.
	El total viene del Anexo No. 7.22.
5.02.56.03.01	Aumento (disminución) de siniestros, netos de participación de reaseguradores
	Corresponde a la variación entre la reserva del año en curso y la reserva anterior neta de la participación de los reaseguradores.
	El total viene del Anexo No. 7.15.
5.02.56.03.02	Aumento (disminución) de siniestros incurridos pero no reportados (IBNR)
	Se debe mostrar el monto total de los siniestros incurridos pero no reportados.
	El total viene del Anexo No. 7.16.

5.02.57.00.00	Total siniestros incurridos, netos de participación de reaseguradores
	Es el monto total de los siniestros incurridos a cuenta propia durante el período.
	Es la suma del Inuse 5.02.55.00.00, 5.02.56.03.01 y 5.02.56.03.02
5.02.58.00.00	Total gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción neta.
	Es la suma del Inuse 5.02.58.01.00 y 5.02.58.02.00.
5.02.58.01.00	Total gastos (ingresos) incurridos seguro directo
	Es la suma del Inuse 5.02.58.01.10 al 5.02.58.01.50.
5.02.58.01.10	Honorarios profesionales, agentes y corredores
	Corresponde a las comisiones y gastos generados por los intermediarios de seguro.
	El total viene del Anexo No. 7.24.
5.02.58.01.20	Comisiones ganadas en reaseguros cedidos
	Es el reembolso por los reaseguradores de parte de las comisiones y gastos de administración. Se debe incluir las comisiones contingentes.
	El total viene del Anexo No. 7.24.
5.02.58.01.30	Impuestos sobre primas
	De acuerdo a la reglamentación, la compañía de seguros deberá pagar ciertos impuestos (Artículo 33). Se debe restar el impuesto recuperado al reasegurador.
	Viene del total del Anexo No. 7.24.
5.02.58.01.40	Intereses pagados sobre reservas retenidas
	La empresa pagará un interés establecido de acuerdo al contrato de reaseguro.
	Viene del total del Anexo No. 7.24.
5.02.58.01.50	Ingresos (gastos) por administración de coaseguros
	Cuando la compañía es líder cobrará un % establecido en la administración de coaseguros. Así mismo, cuando no es líder pagará el % establecido.
	Viene del total del Anexo No. 7.24.

5.02.58.02.00	Total gastos (ingresos) incurridos retrocesiones
	Es la suma del Inuse 5.02.58.02.10 al 5.02.58.02.40.
5.02.58.02.10	Comisiones pagadas por reaseguro asumido
	Es el porcentaje (%) que se paga al reasegurador sobre el importe de la prima, neta de anulaciones.
	Viene el total del Anexo No. 7.25.
5.02.58.02.15	Más (disminución) menos aumento en comisiones pagadas.
	Diferimiento de las comisiones pagadas en curso.
	Viene del total del Anexo No. 7.25.
5.02.58.02.20	Comisiones ganadas en retrocesiones.
	Es la comisión pactada entre el reasegurador y la compañía.
	Viene del total del Anexo No. 7.25.
5.02.58.02.25	Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas
	Diferimiento de las comisiones ganadas.
	Viene del total del Anexo No. 7.25.
5.02.58.02.30	Impuestos sobre primas de reaseguro asumido
	Se deberá incluir el impuesto pagado al reasegurador por la prima asumida, neta de las recuperaciones por retrocesión.
	Viene del total del Anexo 7.25.
5.02.58.02.35	Más disminución (menos aumento) en impuestos sobre primas
	Representa el diferimiento del impuesto sobre primas asumido por retrocesión. El total viene del Anexo 7.25.
5.02.58.02.40	Intereses ganados sobre reservas retenidas.
	Corresponde al porcentaje (%) establecido en el contrato referente a las reservas de primas retenidas relativas a las primas retrocedidas.
	Viene del total del Anexo No. 7.25.

5.02.60.00.00	Exceso de pérdida	Se deberá reflejar en este renglón aquella parte devengada del gasto anticipado del período, correspondiente al costo del reaseguro no proporcionales, reflejado en el Inuse 5.01.17.04.00. Viene del total del Anexo No. 7.26.
5.02.61.00.00	Pólizas rescatadas	El asegurado puede rescindir la póliza con derecho a rescate, por la cual la entidad aseguradora le abonará el valor de rescate establecido para ese momento. Corresponde a la cuenta 543-01-01 y 543-02-01 del Catálogo.
5.02.62.00.00	Reembolsos – vida universal	El asegurado puede solicitar adelantos o reembolsos del seguro y cobrará el importe correspondiente que haya acumulado para ese efecto. Corresponde a la cuenta 543-01-02 y 543-02-02 del Catálogo.
5.02.63.00.00	Dividendos a los asegurados	Corresponde a la cuenta 543-03 del Catálogo.
5.02.64.00.01	Reservas de previsión para desviaciones estadísticas	Viene del total del Anexo No.7.17.
5.02.64.00.02	Reservas para riesgos catastróficos y/o de contingencias	Viene del total del Anexo No. 7.17.
5.02.65.00.00	Dejado en blanco.	
5.02.66.00.00	Dejado en blanco.	
5.02.67.00.00	Total de gastos (ingresos) directos	Corresponde a la suma del Inuse 5.02.57.00.00, 5.02.58.00.00, 5.02.60.00.00, 5.02.61.00.00, 5.02.63.00.00, 5.02.62.00.00, 5.02.64.00.01, 5.02.64.00.02, 5.02.65.00.00 y 5.02.66.00.00.
5.02.68.00.00	Gastos generales y administrativos	Se deberá indicar todos aquellos gastos necesarios para el desarrollo y funcionamiento de la actividad aseguradora. Cuenta 600 del Catálogo. El total debe coincidir con el Anexo No. 7.27.

5.02.70.00.00	Total gastos de adquisición, beneficios de pólizas y siniestros
	Es la suma del Inuse 5.02.67.00.00 y 5.02.68.00.00.
5.02.71.00.00	Resultado técnico
	Es el resultado técnico de la compañía y está constituido por aquellos ingresos, costos y gastos generados directamente por la actividad aseguradora.
	Corresponde a la resta del Inuse 5.02.44.00.00 y 5.02.70.00.00.
5.02.80.00.00	Otros ingresos (egresos)
	Es el neto del Inuse 5.02.80.01.00 al 5.02.80.04.00.
5.02.80.01.00	Productos de Inversiones
	Representa el resultado asignable al total de las inversiones de la entidad aseguradora.
	Se obtiene de la cuenta 700-01-01, 700-01-04, 700-01-05, 700-01-06, 700-01-08, 700-01-09 del Catálogo. Este total debe coincidir con los Anexos No. 7.01 al 7.08.
5.02.80.02.00	Gastos financieros
	Se incluirá los intereses pagados a las entidades financieras.
	Cuenta 700-03-01 del Catálogo.
5.02.80.03.00	Intereses ganados en préstamos sobre pólizas.
	Se obtiene de la cuenta 700-01-02 y 700-01-03 del Catálogo.
5.02.80.04.00	Misceláneos netos
	Cuenta 700-02 y 700-03-02 al 700-03-99 del Catálogo.
5.02.83.00.00	Utilidad antes de impuesto
	Es la suma (resta) del Inuse 5.02.71.00.00 y 5.02.80.00.00
5.02.85.00.00	Impuesto sobre la renta
	Corresponde al cargo por impuesto calculado de acuerdo a las normas tributarias vigentes.
	Cuenta 700-99 del Catálogo.

5.02.90.00.00 Utilidad (pérdida) neta

Es la resta del Inuse 5.02.83.00.00 y 5.02.85.00.00.

5.03 Estados de Flujos de Efectivo

Este estado revela aspectos interesantes de la gestión administrativa en materia de operación, inversión y financiamiento de la empresa. La confección de este estado es importante para evaluar e interpretar la calidad de administración tanto para el usuario interno como externo en cuanto a:

- La liquidez de la compañía
- La flexibilidad financiera
- Planear las necesidades de financiamiento e Inversión
- Establecer políticas de dividendos

Las compañías deberán aplicar el FASB 95, FASB 104 y 115 y Guía de Contabilidad Financiera No. 11 emitido por la Comisión de Normas de Contabilidad Financiera de Panamá (NOCOFIN).

Se ha presentado un ejemplo modelo del método indirecto que pueden utilizar las compañías. Se han efectuado ciertas referencias cruzadas que deben coincidir con este estado.

Para el método indirecto las compañías presentarán en la actividad de operación las variaciones netas; para las actividades de inversión y financiamiento se presentarán los montos brutos.

El efectivo provisto por la actividad de operación permitirá evaluar las decisiones administrativas relacionadas con las otras actividades. Es decir, si la actividad de inversión exceda el efectivo generado por la actividad de operación llevará a la compañía de seguros, irremediablemente, a conseguir recursos de accionistas o de acreedores para cubrir el exceso.

6.00

Cuadros de Seguros

6.00

CUADROS DE SEGUROS

Los cuadros de seguros comprenden:

- 6.01 Movimiento del patrimonio de los accionistas
- 6.02 Resultado técnico
- 6.03 Índices financieros
- 6.04 Inversiones admitidas y reservas
- 6.05 Análisis del capital y rendimiento

6.01

Movimiento del patrimonio de los accionistas

Este cuadro mostrará el movimiento de las acciones y las utilidades no distribuidas.

Su objetivo es presentar los distintos movimientos que ha experimentado el patrimonio de la compañía aseguradora, desde el saldo inicial que viene del año pasado hasta la fecha de los estados financieros que se está informando.

- 6.01.11.00 Acciones comunes
- 6.01.11.01 Mostrará el capital al inicio del período 1/1/xxxx
- 6.01.11.02 El movimiento que tuvo durante el año presentado.
- 6.01.11.03 Es la suma del 6.01.11.01 y 6.01.11.02. Este deberá coincidir con el Inuse 5.01.30.01.01
- 6.01.12.00 Acciones preferidas
- 6.01.12.01 Corresponde presentar al saldo al inicio de período 1/1/xxxx
- 6.01.12.02 Modificación del capital proveniente de emisiones de acciones
- 6.01.12.03 Es el valor final de la suma del 6.01.12.01 al 6.01.12.02. Deberá coincidir con el Inuse 5.01.30.01.02.
- 6.01.13.00 Capital asignado
- 6.01.13.01 Se mostrará el saldo al inicio del período 1/1/xxxx
- 6.01.13.02 La capitalización que efectuó la Casa Matriz
- 6.01.13.03 El valor final de la suma del 6.01.13.01 al 6.01.13.02. Deberá coincidir con el Inuse 5.01.30.01.03.
- 6.01.14.00 Acciones en tesorería
- 6.01.14.01 Mostrará el saldo al inicio del período 1/1/xxxx
- 6.01.14.02 Representa la recompra de las acciones del período.
- 6.01.14.03 El valor final de la suma del 6.01.14.01 al 6.01.14.02. Coincidirá con el Inuse 5.01.30.01.04.
- 6.01.15.00 Destinadas a los fondos de reserva legal – seguro directo
- 6.01.15.01 Se mostrará el saldo al inicio del período 1/1/xxxx
- 6.01.15.02 Corresponde a la constitución del fondo de reserva de acuerdo al Artículo 28 de Ley 59 para ese año.
- 6.01.15.03 Es la suma del 6.01.15.01 al 6.01.15.02. Coincidirá con el Inuse 5.01.30.02.01.

6.01.16.00	Destinadas al fondo de reserva legal – reaseguro asumido
6.01.16.01	Saldo al inicio del período de revisión 1/1/xxxx
6.01.16.02	De acuerdo al Artículo 28 de Ley 63 la compañía constituirá una reserva legal
6.01.16.03	La suma del 6.01.16.01 al 6.01.16.02. Coincidirá con el Inuse 5.01.30.02.02.
6.01.17.00	Destinadas al fondo de reserva de previsión para desviaciones estadísticas (Según Ley anterior).
6.01.17.01	Corresponde a la reserva según el Artículo 25 de la Ley 55 de 20 de diciembre de 1984. Hasta tanto no salga una resolución de parte de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros dichas reservas constituidas antes de la nueva Ley deberán reflejarse en el patrimonio.
6.01.18.00	Es la suma del 6.01.15.03, 6.01.16.03 y 6.01.17.01.
6.01.19.00	Disponibles
6.01.19.01	Corresponde al saldo inicial del período revisado 1/1/xxxx
6.01.19.02	Corresponde a la utilidad o pérdida del ejercicio que se está informando.
6.01.19.03	Constituido por los dividendos acordados y declarados durante el ejercicio o
6.01.19.04	Capitalizados.
6.01.19.05	Corresponden a las transferencias de todas las reservas reglamentarias
6.01.19.06	constituida en el período bajo examen.
6.01.19.07	Corresponde a la transferencia de las utilidades o pérdidas, una vez efectuados las transferencias de las reservas a Casa Matriz.
6.01.19.08	Dejado en blanco
6.01.19.09	Es la suma del 6.01.19.01 al 6.01.19.08.
6.01.20.00	Es la suma del 6.01.18.00 y 6.01.19.09

6.02 Resultado técnico

Es el resultado del margen de contribución de la compañía y está constituido por aquellos ingresos y costos generados directamente por la actividad aseguradora.

Las columnas se dividen por los siguientes ramos:

- I. Vida
- II. Ramos generales
- III. Fianzas

El orden de las filas que se deberá seguir para informar será el siguiente:

1 Total de primas suscritas

Es la suma de las filas 3 y 5. Debe coincidir con el Inuse 5.02.40.00 y con el Anexo No. 7.19.

2 Total prima netas retenidas (Inuse 5.02.42.00.00)

Es la suma de las filas 3 al 6.

3 Primas suscritas –seguro directo por ramo. (Inuse 5.02.40.01.00)

Viene del Anexo No. 7.19, columna 3.

4 Menos reaseguro cedido. (Inuse 5.02.41.01.00)

Sale del Anexo No. 7.20, columna 3.

5 Primas suscritas-reaseguro asumido. (Inuse 5.02.40.02.00)

Viene del Anexo No. 7.19, columna 3.

6 Menos retrocesiones. (Inuse 5.02.41.02.00)

Viene del Anexo No. 7.20, columna 3.

7 Reserva matemática. (Inuse 5.02.43.01.00)

Viene del Anexo No. 7.14, columna 4.

8 Aumento (disminución) reserva técnica. (Inuse 5.02.43.02.00).

Viene del Anexo No. 7.14, columna 4.

9 Total primas devengadas (Inuse 5.02.44.00.00)

Es la suma de las filas 3 al 8.

10 Total gastos de adquisición, beneficios de pólizas y siniestros (Inuse 5.02.70.00.00)

Es la suma de las filas 15 y 20 a la 25.

11 Siniestros brutos pagados. (Inuse 5.02.55.01.00)

Viene del Anexo No. 7.23, columna 2.

- 12 Menos participación de reaseguradores. (Inuse 5.02.55.02.00)
- Viene del Anexo No. 7.23, columna 3.
- 13 Aumento (disminución) de siniestros, netos de participación de reaseguradores. (Inuse 5.02.56.03.01)
- Viene del Anexo No. 7.15, columna 6.
- 14 Aumento (disminución) en siniestros incurridos pero no reportados (IBNR) (Inuse 5.02.56.03.02)
- Viene del Anexo No. 7.16, columna 6.
- 15 Total de siniestros incurridos (Inuse 5.02.57.00.00)
- Es la suma de las filas 11 al 14.
- 16 Honorarios profesionales, agentes y corredores (Inuse 5.02.58.01.10)
- Viene del Anexo No. 7.24, fila 1.
- 17 Comisiones ganadas en reaseguro cedidos y retrocesiones (Inuse 5.02.58.01.20 y 5.02.58.02.20)
- Viene de la suma de los Anexos No. 7.24 y 7.25, filas 5 y 6, respectivamente.
- 18 Impuestos sobre primas (Inuse 5.02.58.01.30 y 5.02.58.02.30)
- Viene de los Anexos No. 7.24 y 7.25, fila 11, respectivamente.
- 19 Otros gastos incurridos (Inuse 5.02.58.01.40, 5.02.58.01.50, 5.02.58.02.10, 5.02.58.02.15, 5.02.58.02.25, 5.02.58.02.35, 5.02.58.02.40, 5.02.64.00.01, 5.02.64.00.02 y 5.02.67.00.00)
- Viene del Anexo No.7.17, columna 4; Anexo No.7.24, filas 12 y 13 y Anexo No. 7.25, filas 2,7, 12 y 14.
- 20 Total gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción, neto (Inuse 5.02.58.00.00)
- Es la suma de las filas 16 a la 19.
- 21 Exceso de pérdida (Inuse 5.02.60.00.00)
- Viene del Anexo No. 7.26.
- 22 Pólizas rescatadas
- Viene del Inuse 5. 02.61.00.00.

23 Reembolso –vida universal

Viene del Inuse 5.02.62.00.00

24 Dividendos a los asegurados

Viene del Inuse 5.02.63.00.00.

25 Gastos generales

De acuerdo al método utilizado, distribuya los gastos generales por los ramos indicados en este cuadro. Indique el método utilizado para distribuir los gastos generales.

El total viene del Inuse 5.02.68.00.00.

26 Resultado técnico (Inuse 5.02.71.00.00)

Es la resta de las filas 9 y 10

6.03 Indices financieros

La vida de una compañía está sujeta a la habilidad con que se administren las finanzas, la cual puede juzgarse mediante el estudio de la solvencia, rentabilidad y eficiencia.

Las siguientes razones sirven para tal fin:

- A. Rentabilidad
- B. Solidez
- C. Liquidez
- D. Otras
 - De inversión
 - Estructura de costo
 - Gestión
 - Varias
- E. Margen de Solvencia

A. Rentabilidad (rendimiento)

Mide el desempeño global de las operaciones.

1. Resultado técnico/ Primas suscritas x 100%

Indica la rentabilidad de la compañía en proporción a las primas suscritas.

2. Gastos directos / Primas netas retenidas

Esta razón expresa la cantidad de gastos directos que se tiene en cada Balboa de primas netas retenidas.

$$3. \text{ Utilidad neta / Patrimonio neto } \times 100\%$$

Este indicador refleja la rentabilidad de la compañía en función del patrimonio neto. La efectividad con que la empresa ha retribuido a sus accionistas.

$$4. \text{ Utilidad neta / Activo promedio } \times 100\%$$

Esta razón indica la rentabilidad del activo promedio.

El promedio se obtiene de la siguiente manera:

Año actual	xxxx	
Año anterior	<u>xxxx</u>	
Total activo		xxxxx
Dividido		<u>2</u>
Total activo Promedio		<u>xxxx</u>

B. Solidez

Mide la solvencia a largo plazo de la empresa.

$$5. \text{ Primas suscritas / Patrimonio neto } \times 100\%$$

Este índice es considerado un nivel de precisión de la exposición de la compañía. A medida que este índice se vuelve alto, el patrimonio está expuesto a mayores fluctuaciones fortuitas.

$$6. \text{ Primas netas retenidas / Patrimonio neto } \text{ veces}$$

Este indicador señala cuántas veces se encuentra comprometido el patrimonio de la empresa con aquella parte de la prima sobre las cuales tiene una responsabilidad directa, ya sea por producción directa o por retrocesión. Es la capacidad para soportar pérdidas sin perjudicar los intereses de los asegurados.

$$7. \text{ Inversiones admitidas / Primas netas retenidas } \text{ veces}$$

Este resultado expresa que por cada Balboa de primas netas retenidas a cuenta propia, la compañía ha invertido en inversiones admitidas. Muestra si los activos líquidos pueden hacer frente a las primas netas retenidas.

C. Liquidez

Mide la capacidad inmediata que tiene la empresa para afrontar sus obligaciones.

8. Patrimonio neto / Reservas veces

Esta razón señala cuántas veces las reservas constituidas comprometen el patrimonio neto. Mide la capacidad del capital con respecto a las reservas operativas constituidas (B/. 1 a B/.1).

9. Inversiones admitidas / reservas veces

Es la relación de la reserva que está siendo garantizada por las inversiones admitidas. Cuando mayor es el coeficiente, mayor es la seguridad de cumplir con sus obligaciones.

10. (Inversiones + Primas de asegurados) / Total pasivo veces

Demuestra si la empresa puede hacer efectivo sus activos para cubrir sus pasivos.

D. Otras

De Inversión:

11. Producto de Inversión / Inversión promedio x 100%

Este índice pretende advertir sobre los problemas que la compañía puede estar experimentando en el sector financiero de sus operaciones.

12. Inversión / Activo x 100%

Representa aquella parte del activo que respalda los compromisos del mercado con los asegurados.

Estructura de Costo:

13. Gastos incurridos en suscripción/ Prima neta retenida x 100%

Indica en promedio los gastos incurridos en suscripción que las compañías de seguros pagan. Mientras menor sea este indicador más eficiente es la compañía, ya sea por menores comisiones a los agentes, o mayor proporción en comisión ganada por cesiones o por primas suscritas.

14. Gastos generales y administrativos / Primas suscritas x 100%

Representa el porcentaje (%) de la primas suscritas que es utilizado para cancelar gastos generales y administrativos. Mientras menor sea este indicador, más eficiente es la compañía.

Gestión:

15. $\text{Primas netas retenidas} / \text{Prima suscrita} \times 100\%$

Este índice señala el porcentaje (%) de las primas netas retenidas que la compañía asume como riesgo total.

16. $\text{Siniestros incurridos, netos} / \text{Primas devengadas}$

Este índice muestra el porcentaje (%) de las primas devengadas en el período que son gastados en pago de siniestros. Si el porcentaje es menor indica una buena política de suscripción.

17. $\text{Gastos de adquisición, beneficios y siniestros} / \text{Primas devengadas} \times 100\%$

Indica el % de los gastos de adquisición, beneficios y siniestros sobre las primas devengadas.

18. Gestión combinada: $\text{Siniestros incurridos más gastos de adquisición}$ (es la suma de fila 16 y 17)

Indica el porcentaje (%) de los costos y gastos de seguros sobre las primas devengadas.

19. $\text{Reaseguro cedido y retrocesiones} / \text{primas suscritas} \times 100\%$

Este índice nos señala el porcentaje de cesión que hizo la empresa.

Otras:

20. $\text{Primas suscritas} / \text{Primas de asegurados}$ veces

Representa el número de veces que las primas por cobrar se convierten en efectivo. A medida que aumenta la relación aumenta la liquidez

21. Rotación de cobros (días)

Representa el número de días que se requieren para convertir las primas por cobrar en efectivo.

22. $\text{Primas suscritas} / \text{Número de empleados}$

Mide la productividad laboral en la generación/administración de las primas suscritas.

E. Margen de Solvencia

Se deberá presentar el margen de solvencia al período informado de acuerdo a los requerimientos exigidos por la Superintendencia de Seguros y Reaseguros en Panamá, según Resolución No. 576 - A del 7 de noviembre de 1996, donde recoge todos los aspectos relacionados a la aplicación, verificación y control del Margen de Solvencia.

En esta Resolución sobresalen dos aspectos: El patrimonio neto ajustado y la liquidez actual de la compañía de seguros.

El patrimonio neto ajustado mide lo que realmente tiene una empresa aseguradora como valor neto.

La liquidez actual, representa la capacidad de pago que tiene la compañía de seguros para hacerle frente a los compromisos a corto plazo.

6.04 Inversiones admitidas y reservas

Este cuadro tiene como objetivo mostrar el total de las obligaciones a invertir por la compañía, de acuerdo a lo estipulado en la Ley 59.

En el primer recuadro debe mostrarse las inversiones a invertir de acuerdo al Artículo 29.

En el segundo recuadro corresponde mostrar las reservas que exige la Ley de Seguros y la Ley de reaseguros.

En el siguiente se sumarán las reservas de seguros y reaseguros. Por último se restará el total de las inversiones admitidas y el total de reservas para determinar el exceso o la insuficiencia en inversiones admitidas.

En la segunda columna se muestra las referencias cruzadas para obtener los valores de las inversiones y reservas.

6.05 Análisis del capital y rendimiento

Este cuadro muestra la utilidad de la empresa sobre el capital pagado, la utilidad por acción, la utilidad sobre el capital contable y la relación de las inversiones sobre las primas directas.

Se informará de la siguiente manera:

1. Se mostrará los cinco últimos años de la empresa
2. Mostrará el número de acciones totalmente pagadas y liberadas
3. Se indicará el capital pagado o asignado en el período informado.
4. Total patrimonio es la suma del capital pagado o asignado, más las utilidades no distribuidas (disponibles y reservas).
5. Utilidad disponible indicará la que está libre para pagar dividendos.

6. La utilidad por acción se obtiene dividiendo la columna 4 entre la columna 2.
7. El porcentaje (%) de utilidad disponible sobre el capital pagado se saca dividiendo la columna 5 con la columna 3.
8. El porcentaje (%) de utilidad sobre patrimonio se obtiene de la división de la columna 5 con la columna 4.
9. El monto de inversiones se obtiene del Inuse 5.01.11.00.00
10. El porcentaje sobre primas directas se obtiene dividiendo el monto de las inversiones columna 9 entre el valor del Inuse 5.02.40.00.00.

Si la relación es alta nos indica que la empresa manifiesta una sana situación. Es decir, tiene la capacidad suficiente en tesorería para incrementar sus inversiones.

7.00 Anexos

7.00 ANEXOS

Los anexos incluyen la información del Catálogo, incrementada con una serie de datos específicos, que desarrollan, complementan y aclaran muy eficazmente el contenido del balance de situación y del estado de utilidades (pérdidas).

Los Anexos comprenden:

- 7.01 Valores del Estado
- 7.02 Valores de empresas privadas y mixtas
- 7.03 Otras inversiones
- 7.04 Préstamos sobre pólizas de vida
- 7.05 Plazos fijos y cuentas de ahorros
- 7.06 Inversiones no admitidas-Valores de empresas privadas y mixtas
- 7.07 Inversiones no admitidas- Otras
- 7.08 Efectivo y banco
- 7.09 Primas por cobrar
- 7.10 Documentos por cobrar
- 7.11 Primas por cobrar a más de 90 días
- 7.12 Propiedad y equipo
- 7.13 Aumento (disminución) en comisiones pagadas e impuestos sobre primas por retrocesión
- 7.14 Aumento (disminución) en reserva técnica y matemática
- 7.15 Aumento (disminución) de siniestros, netos de participación de reaseguradores
- 7.16 Aumento (disminución) en siniestros incurridos pero no reportados (IBNR)
- 7.17 Reservas de previsión para desviaciones estadísticas y para riesgos catastróficos y/o de contingencias
- 7.18 Aumento (disminución) en comisiones ganadas retrocesiones
- 7.19 Primas suscritas
- 7.20 Reaseguro cedido y retrocesiones
- 7.21 Siniestros brutos pagados, neto de salvamento y recuperaciones
- 7.22 Participación de reaseguradores en siniestros, neto de salvamento
- 7.23 Siniestros pagados, netos de participación de reaseguradores
- 7.24 Gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción, neto
- 7.25 Gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción, neto
- 7.26 Exceso de pérdida
- 7.27 Gastos generales y administrativos
- 7.28 Balanza de pagos
- 7.29 Movimiento anual de pólizas

7.01 Valores del Estado (Inuse 5.01.11.01.01)

La información que deberá ser presentada deberá corresponder a la totalidad de los "Bonos, Obligaciones, Títulos del Estado o demás Valores de Entidades Nacionales o Autónomas garantizados por el Estado" en forma seriada, que formen parte de las inversiones de la compañía. (Artículo 29).

Cuenta: 111-01-01 al 111-01-99 del Catálogo.

El orden que se deberá seguir para informar será el siguiente:

Los valores del Estado deberán registrarse ordenados por emisor y tipo de instrumento (bonos, obligaciones, títulos y otros valores).

Los valores deberán informarse agrupados bajo un mismo código de individualización si poseen idénticas características. Se entenderá por valores con idénticas características a aquellos instrumentos que sean de la misma emisión, que muestren igual serie, fecha de emisión y que además, cuenten con idéntica fecha y precio de compra.

A continuación se describe la información que deberá ser entregada.

1. Razón social: Nombre completo del emisor de cada valor del Estado.
2. Tipo de instrumento: Indicar el tipo de instrumento que se está informando.
3. Serie: Informar la serie correspondiente a cada instrumento cuando corresponda. Para aquellos instrumentos que no tienen serie se informará espacios
4. Fecha de emisión: Corresponde a la fecha en que dichos valores fueron emitidos. Se deberá registrar esta fecha anotando en los cuatro primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.
5. % tasa de intereses: Indicar el porcentaje (%) indicado en el instrumento.
6. Plazo: Es el período comprendido entre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento. (Expresado en años).
7. Compra: Corresponde a la fecha de compra en la cual la compañía adquirió el instrumento. Se deberá registrar esta fecha anotando en los cuatro primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.
8. Saldo inicial-valor nominal: Informar el valor nominal del instrumento a la fecha de emisión.
9. Saldo inicial-valor costo: Corresponde el valor en el cual la entidad aseguradora adquirió el instrumento.

10. Saldo final-valor nominal: Corresponde al valor que se presenta en el estado financiero.
11. Saldo final-valor costo: Corresponde al costo final del período informado.
12. Porcentaje (%) tasa de mercado: Representa el porcentaje en que se encuentra cotizado dicho valor en el mercado.
13. L/E: Indica si son valores locales o extranjeros. Se deberá informar solamente los instrumentos locales con la letra L.
14. Amortización: En caso de que dichos instrumentos se adquieran con prima o con descuentos se deberá informar la amortización del año informado.
 - Cuenta 700-01-09-01 del Catálogo
15. Intereses ganados: Se indicará los intereses generados por dichas inversiones en el período informado.
 - Cuenta 700-01-04-01 del Catálogo.
16. En blanco
17. Clasificadora de riesgo: Se deberá informar la clasificadora de riesgos para aquellos instrumentos que se encuentren fuera del país y que tengan una categoría de riesgo. Ejemplo: Bonos de la deuda externa.
18. Categoría de riesgo: Se indicará la categoría de riesgo de los valores del Estado.
19. Intereses por cobrar: Se deberá informar los intereses por cobrar de dichos valores del período informado.
20. Porcentaje (%) de rendimiento (sin decimales): Es la suma de las columnas, amortización e intereses ganados, números 14 y 15, respectivamente entre la columna saldo final valor nominal, número 10.

7.02 Valores de empresas privadas y mixtas (Inuse 5.01.01.01.02)

La información que deberá ser presentada de acuerdo a las instrucciones impartidas en el presente anexo, deberá corresponder a la totalidad de títulos de deuda emitidos por entidades privadas que formen parte de las inversiones de la compañía. Se han separado las inversiones en bonos, empresas de grupo, asociadas, afiliadas e inversiones de otras compañías. Se trata con ello de conseguir la transparencia de las entidades de seguros frente a los terceros, y particularmente frente a los asegurados. La separación de las inversiones de compañías afiliadas proporciona de este modo un elemento de juicio muy valioso para conocer con profundidad la estructura patrimonial de la compañía.

En primer orden se informará la totalidad de aquellos bonos, cédulas hipotecarias

y obligaciones con garantía real.

- Cuenta 111-02-01 y 111-02-99-01 del Catálogo

En segundo orden se informará las acciones en compañías afiliadas.

- Cuenta 111-02-02-01 y 111-02-99-02 del Catálogo.

En tercer orden se informará las acciones en compañías no afiliadas.

- Cuenta 111-02-02-02 y 111-02-99-03 del Catálogo.

En cuarto orden se informará los préstamos hipotecarios.

- Cuenta 111-02-03 del Catálogo.

En último termino se deberá informar los otros valores que califiquen como inversiones admitidas.

- Cuenta: 111-02-04 del Catálogo.

Para cada agrupación de ellos, de acuerdo a lo anteriormente descrito, se deberá entregar la información que a continuación se describe.

1. Razón social: Se deberá informar el nombre completo del emisor de cada bono, acción, préstamos hipotecarios y otros valores que formen parte de las inversiones de la compañía.
2. Tipo de Instrumento: Se deberá señalar a qué tipo de instrumento corresponde el que se está informando.
3. Serie: Se deberá informar la serie correspondiente a cada instrumento cuando corresponda. Para aquellos que no tenga serie se informará espacios.
4. Fecha de emisión: Corresponden a la expresión numérica de la fecha en que el instrumento fue emitido. Se deberá registrar esta fecha así: en los cuatro primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.
5. % de tasa de intereses: Se indicará el porcentaje (%) de intereses de acuerdo al instrumento emitido.
6. Plazo: Corresponde al período comprendido entre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento del instrumento.
7. Fecha de compra: Corresponde a la expresión numérica de la fecha en la cual la entidad aseguradora adquirió el instrumento. Se deberá anotar en los cuatros primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.

8. Saldo inicial valor nominal: Se deberá informar el valor nominal del instrumento a la fecha de emisión.
9. Saldo inicial valor costo: Se deberá informar el valor al cual la compañía adquirió el instrumento.
10. Saldo final valor nominal: Corresponde al valor total del instrumento al final del período informado.
11. Saldo final valor costo: Corresponde al valor total que se presenta el instrumento al período informado. Cuenta 111-02-01 al 99 del Catálogo.
12. % tasa de mercado: Corresponde al porcentaje de mercado en que están cotizados los instrumentos. Si dichos instrumentos no están cotizados en bolsa o en la Comisión Nacional de Valores deberá indicarse la forma del cálculo que utiliza la compañía. Si dicho instrumento no está cotizado, indicar en blanco.
13. L/E: Se deberá informar si dichos instrumentos son locales con la **letra L** y extranjeros con la **letra E**.
14. Amortización: Indicar la amortización del período de los instrumentos que corresponda. Cuenta 700-01-09-01, 02 y 03 del Catálogo. Esta información corresponde exclusivamente a inversiones que cumplan con el Artículo 29.
15. Intereses ganados: Indicar en esta fila los intereses ganados en el período informado. Cuentas 700-01-04-02 y 700-01-05-01 del Catálogo. Corresponde a intereses de inversión que cumplan con el Artículo 29.
16. Dividendos ganados: Corresponde a los dividendos ganados en inversión en acción. Cuenta 700-01-01. Igual que la fila 15 que cumplan con el Artículo 29.
17. Clasificadora de riesgo: Se deberá informar el nombre de la clasificadora de riesgo.
18. Categoría de riesgo: Se deberá informar la categoría de los valores de empresas privadas y mixtas.
19. Intereses por cobrar: Se deberá indicar los intereses acumulados por cobrar de los valores. Cuentas 139-01-01, 139-01-03 y 139-02-01 al 03 del Catálogo.
20. Porcentaje de rendimiento (%): Es la suma de las columnas amortización e intereses ganados, números 14 y 15, respectivamente entre la columna saldo final valor nominal, número 10.

Para el segundo hasta el cuarto orden se describirán las filas no comunes con respecto a los bonos.

1. Razón social: Igual a la fila de bonos.
2. **Tipo** de instrumento: Igual explicación a la fila de bonos.
3. Porcentaje de tenencia: Se deberá indicar al porcentaje de inversión que se tenga con respecto al patrimonio de esa empresa.
4. Número de acciones: Indicar la cantidad de acciones compradas.
5. Porcentaje de Interés: En caso de que las acciones sean preferidas, se deberá anotar el porcentaje de dividendos.
6. Acciones comunes/preferidas: Se indicará con una **C** si la inversión es común y con una **P** si dicha acción es preferida.
- 7- 19: Se detallará igual que lo descrito en bonos.
20. Porcentaje de rendimiento (%): Se obtiene de la suma de las columnas intereses ganados y dividendos recibidos, números 15 y 16, respectivamente entre la columna saldo final valor nominal, número 10.

7.03 Otras inversiones (Inuse 5.01.11.01.03)

Este anexo deberá contener la totalidad de los bienes raíces y lotes de terreno situados en el país propiedad de la compañía, adquiridos para utilizarlos tanto de renta o para el funcionamiento de la entidad.

El orden de presentación a seguir será el siguiente:

- En primer término deberán presentarse los bienes raíces urbanos de renta.
- En segundo lugar los adquiridos para el funcionamiento de la entidad.

Las referidas inversiones deberán presentarse clasificadas y totalizadas de la siguiente manera:

- I. Edificio
- II. Depreciación acumulada del edificio
- III. Mejoras
- IV. Amortización acumulada de las mejoras
- V. Terrenos

Total Inuse 5.02.11.01.03: Dichas categorías serán totalizadas en las columnas 3 al 9.

% de rendimiento: Es la división de la columna 11 y la columna 8 de los bienes raíces de renta.

Para aquellos casos en que la compañía aseguradora sea copropietaria de un bien inmueble, deberá informarse al pie del anexo con asterisco, el porcentaje (%) de propiedad o la proporción que tenga la entidad.

Descripción por columnas:

1. Descripción: Deberá indicarse los tipos de bienes inmuebles, de acuerdo al Catálogo.
 - Edificio: Cuenta 111-03-01-01
 - Depreciación acumulada: Cuenta 111-03-03
 - Mejoras: Cuenta 111-03-01-02
 - Amortización acumulada: Cuenta 111-03-04
 - Terrenos: Cuenta 111-03-02
2. Fecha de Compra: Deberá informarse la fecha de compra del bien inmueble. Se anotará en los cuatro primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.
3. Saldo inicial costo: Se deberá informar el costo de adquisición de los bienes inmuebles al 1/1/.
4. Saldo final costo: Se informará el saldo al periodo informado del bien inmueble.
5. Saldo inicial depreciación acumulada: Corresponde señalar el saldo inicial al 1/1 del periodo informado.
6. Saldo final depreciación acumulada: Corresponde señalar el saldo final del periodo informado.
7. Valor neto-anterior: Es la resta de la columna 3 menos la columna 5.
8. Valor neto-actual: Es la resta de la columna 4 menos la columna 6.
9. Valor s/avalúo: Corresponde señalar el costo de revalorización a la fecha, de los estados financieros.
10. Firma avaluadora: Se deberá indicar el nombre de los profesionales que emitieron el informe de avalúo.
11. Alquiler ganado: Corresponde a los ingresos ganados por el alquiler del bien inmueble. Cuenta 700-01-08 del Catálogo.
12. Monto Hipoteca: Deberá indicarse el saldo de la hipoteca, si lo hubiera, de los bienes inmuebles bajo el periodo informado.

13. Uso P/A: Se deberá señalar con la **letra P** si el bien raíz es para uso de la actividad de seguros y con la **letra A** si el bien raíz está en arriendo.

7.04 Préstamos sobre pólizas de vida (Inuse 5.01.11.01.04)

Este anexo deberá contener todos los préstamos sobre pólizas de seguros de vida garantizados con sus respectivos valores de rescate. Si dichos valores son menores al préstamo o son iguales deberán ser reclasificados a otras cuentas por cobrar varias, del balance de situación (Inuse 5.01.14.02.05).

El orden de presentación a seguir será el siguiente:

- Columna I. La descripción de las filas en el orden presentado en dicho anexo.
Columna II. Se presentará el año corriente o actual.
Columna III. Se indicará el año anterior.

Cuentas del Catálogo: 133-01-01 y 02 y 133-02-01
700-01-02 y 700-01-03

Descripción de las filas:

1. Préstamos sobre pólizas al inicio: Se indicará el saldo inicial al 1/1/xxxx.
2. Más préstamos nuevos: Deberá señalarse los préstamos nuevos que se dieron en el período informado.
3. Menos préstamos eliminados/cobrados: Corresponde señalar los préstamos eliminados por caducidad o totalmente pagados por el asegurado en el período informado.
4. Préstamos sobre pólizas al final: Representa la diferencia de la fila 1, 2 y 3. Este saldo debe amarrar con el Inuse 5.01.11.01.04.
5. Número de préstamos: Deberá señalar la cantidad de préstamos sobre pólizas que se tiene en cartera a la fecha del periodo informado.
6. Intereses ganados del período: Se debe indicar el monto de los intereses ganados del período. Cuenta del Catálogo 700-01-02 y 700-01-03.
7. Intereses por cobrar: Indíquese los intereses pendientes por cobrar a la fecha del período informado.
8. Promedio : Corresponde a la división de la fila 4 préstamos sobre pólizas al final y la fila 5 número de pólizas.
9. Porcentaje crecimiento anual promedio: Representa la resta del año actual menos el año anterior de la fila 8, entre el año anterior por cien por cien.

Ejemplo: xxxx menos yyyy = variación / yyyy x 100%

10. Porcentaje crecimiento año base: Para conocer ciertos elementos que son indicativos de la evolución de la cartera de préstamos sobre pólizas, es necesario tomar un año base que será el primer año de implementación de los estados financieros.

11. Porcentaje de rendimiento: Es la división de la fila 6 intereses ganados, con la fila 4 préstamos sobre pólizas al final.

En general, toda variación considerable en la frecuencia amenta ser analizada cuidadosamente, ya que puede ser indicativo de factores importantes en la compañía de seguros.

7.05 Plazos fijos y cuentas de ahorros (Inuse 5.01.11.01.05 y 5.01.11.01.06)

Este anexo deberá contener las inversiones en depósitos a plazos fijos y cuentas de ahorros. Es importante señalar que las inversiones que no aplique deberán ser reclasificados al Inuse 5.01.12.02.00 del estado de situación y detalladas en el anexo 7.08 efectivo y banco.

Cuentas: 122-02, 122-03, 123-02 y 123-03 del Catálogo.

El porcentaje de rendimiento se obtiene dividiendo el total de la columna intereses ganados y la suma de las columnas total local y total extranjero, número 9 y 10, respectivamente.

Descripción de las columnas:

1. Descripción: Corresponde al nombre que identifica a la entidad donde se mantiene la inversión.
2. Plazos fijos período de vencimiento: Corresponde al periodo comprendido entre la fecha cuando fue abierto el plazo fijo y la fecha de vencimiento. Deberá expresarse en días.
3. Plazos fijos local: Se deberá indicar el saldo de la inversión local.
4. Cuentas de ahorro local: Señalar el saldo de la inversión local.
5. Plazos fijos extranjeros: Corresponde al valor de la inversión extranjera. Tenga cuidado de no exceder el límite establecido en este tipo de inversión.
6. Cuentas de ahorros extranjeros: Indicar el valor en cuenta de ahorros extranjera.
7. Total plazos fijos: Es la sumatoria de las columnas 3 y 5.
8. Total cuentas de ahorros: Es la suma de las columnas 4 y 6.
9. Total Local: Corresponde a la suma de las columnas 3 y 4.

10. Total extranjero: Indicar la suma de las columnas 5 y 6.
11. Intereses ganados: Se deberá indicar para estas inversiones los intereses ganados. Cuenta 700-01-06 del Catálogo.
12. Intereses por cobrar: Indicar los intereses no ganados bajo el período presentado. Cuenta 139-01-02 del Catálogo.

7.06 Valores de empresas privadas y mixtas (Inuse 5.01.11.02.01)

La información que deberá ser presentada de acuerdo a las instrucciones impartidas en el presente anexo, deberá corresponder a la totalidad de títulos de deuda emitidos por entidades privadas que formen parte de las inversiones de la compañía. Se han separado las inversiones en bonos, empresas de grupo, asociadas, afiliadas e inversiones de otras compañías. Estas inversiones corresponden a aquellas señaladas en el Artículo 30 de la Ley de Seguros, en la cual no están calificados como inversión admitidas.

En primer orden se informará la totalidad de aquellos bonos, cédulas hipotecarias y obligaciones.

- Cuenta 112-01-01 y 112-01-99-01 del Catálogo

En segundo orden se informará las acciones en compañías afiliadas.

- Cuenta 112-01-02-01 y 112-01-99-02 del Catálogo

En tercer orden se informará las acciones en compañías no afiliadas.

- Cuenta 112-01-02-02 y 112-01-99-03 del Catálogo.

En cuarto orden se informará los préstamos hipotecarios.

- Cuenta 112-01-03 del Catálogo.

En último término se deberá informar los otros valores que no califiquen como inversión admitidas.

- Cuenta: 112-01-04 del Catálogo.

Para cada agrupación, de acuerdo a lo anteriormente descrito, se deberá entregar la información que a continuación se describe en las siguientes columnas:

1. Razón social: Se deberá informar el nombre completo del emisor de cada bono, acción, préstamos hipotecarios y otros valores que forme parte de las inversiones de la compañía.
2. Tipo de Instrumento: Se deberá señalar a qué tipo de instrumento corresponde el que se está informando.

3. Serie: Se deberá informar la serie correspondiente a cada instrumento cuando corresponda. Para aquellos que no tenga serie se informará espacios.
4. Fecha de emisión: Corresponden a la expresión numérica de la fecha en que el instrumento fue emitido. Se deberá registrar esta fecha en la siguiente forma: en los cuatro primeros dígitos, el año, en los dos siguientes, el mes y en los dos últimos, el día.
5. % de tasa de intereses: Se indicará el porcentaje (%) de intereses de acuerdo al instrumento emitido.
6. Plazo: Corresponde al período comprendido entre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento del instrumento.
7. Fecha de compra: Corresponde a la expresión numérica de la fecha en la cual la entidad aseguradora adquirió el instrumento. Se deberá anotar en los cuatros primeros dígitos el año, en los dos siguientes el mes y en los dos últimos el día.
8. Saldo inicial valor nominal: Se deberá informar el valor nominal del instrumento a la fecha de emisión.
9. Saldo inicial valor costo: Se deberá informar el valor en el cual la compañía adquirió el instrumento.
10. Saldo final valor nominal: Corresponde al valor total del instrumento al final del período informado.
11. Saldo final valor costo: Corresponde al valor total que presenta el instrumento al período informado. Cuenta 111-02-01 al 99 del Catálogo.
12. % tasa de mercado: Corresponde al porcentaje de mercado en que están cotizados los instrumentos. Si dichos instrumentos no están cotizados en bolsa o en la Comisión Nacional de Valores, deberá indicarse la forma del cálculo que utiliza la compañía. Si no cotiza en bolsa, indicar en blanco.
13. Local/Extranjeros (L/E): Se deberá informar si dichos instrumento son locales con la **letra L** y extranjeros con la **letra E**.
14. Amortización: Indicar la amortización del período de los instrumentos que corresponda. Cuenta 700-01-09-01, 02 y 03 del Catálogo.
15. Intereses ganados: Indicar en esta fila los intereses ganados en el período informado. Cuentas 700-01-04-02 y 700-01-05-01 del Catálogo.
16. Dividendos ganados: Corresponde a los dividendos ganados en inversión en acción. Cuenta 700-01-01 del Catálogo.

17. Clasificadora de riesgo: Se deberá informar el nombre de la clasificadora de riesgo.
18. Categoría de riesgo: Se deberá informar la categoría de los valores de empresas privadas y mixtas.
19. Intereses por cobrar: Se deberá indicar los intereses acumulados por cobrar de los valores. Cuentas 139-01-01, 139-01-03 y 139-02-01 al 03 del Catálogo.

Para el segundo hasta el cuarto orden se describirán las filas no comunes con respecto a los bonos.

1. Razón social: Igual a la fila de bonos
2. Tipo de instrumento: Igual explicación a la fila de bonos.
3. Porcentaje de tenencia: Se deberá indicar al porcentaje de inversión que se tenga con respecto al patrimonio de esa empresa.
4. Número de acciones: Indicar la cantidad de acciones compradas.
5. Porcentaje de Interés: En caso de que las acciones sean preferidas se deberá anotar el porcentaje de dividendos.
6. Acciones comunes/preferidas: Se indicará con una C si la inversión es común y con una P si dicha acción es preferida.
- 7 al 19: Igual que lo descrito en inversión en bonos.
20. Porcentaje de rendimiento: Es la suma de las columnas amortización, intereses ganados entre la columna valor nominal, para los bonos. Para las otras inversiones es la suma de las columnas amortización, dividendos ganados entre la columna saldo final, valor nominal.

7.07 Otras inversiones (Inuse 5.01.11.02.02)

La información que deberá ser presentada de acuerdo a las instrucciones impartidas en el anexo, deberá corresponder a la totalidad de bonos, obligaciones, títulos del Estado o demás valores de entidades nacionales o autónomas del Estado y aquellos bienes raíces urbanos de renta y lotes de terrenos que no cumplan con el Artículo 30 de la presente Ley.

Cuentas: 112-02 del Catálogo.

En el primer orden se presentarán los bonos y otras obligaciones del Estado

En segundo orden se presentarán las otras inversiones. Solamente se llenará las filas 7, 9,11,12,13 y 17.

Para cada agrupación, de acuerdo a lo anteriormente descrito, se deberá entregar la información que a continuación se describe en las siguientes columnas:

1. Razón social: Se deberá informar el nombre completo del emisor de cada bono, acción, préstamos hipotecarios y otros valores que forme parte de las inversiones de la compañía.
2. Tipo de Instrumento: Se deberá señalar a qué tipo de instrumento corresponde el que se está informando.
3. Serie: Se deberá informar la serie correspondiente a cada instrumento cuando corresponda. Para aquellos que no tengan serie se informará espacios.
4. Fecha de emisión: Corresponden a la expresión numérica de la fecha en que el instrumento fue emitido. Se debe registrar así: en los cuatro primeros dígitos, el año, en los dos siguientes, el mes y en los dos últimos, el día.
5. % de tasa de intereses: Se indicará el porcentaje (%) de intereses de acuerdo al instrumento emitido.
6. Plazo: Corresponde al período comprendido entre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento del instrumento.
7. Fecha de compra: Corresponde a la expresión numérica de la fecha en la cual la entidad aseguradora adquirió el instrumento. Se deberá anotar en los cuatro primeros dígitos, el año, en los dos siguientes, el mes y en los dos últimos, el día.
8. Saldo inicial valor nominal: Se deberá informar el valor nominal del instrumento a la fecha de emisión.
9. Saldo inicial valor costo: Se deberá informar el valor en el cual la compañía adquirió el instrumento.
10. Saldo final valor nominal: Corresponde al valor total del instrumento al final del período informado.
11. Saldo final valor costo: Corresponde al valor total que se presenta el instrumento al período informado. Cuenta 111-02-01 al 99 del Catálogo.
12. % tasa de mercado: Corresponde al porcentaje de mercado en que están cotizados los instrumentos. Si dichos instrumentos no están cotizados en bolsa o en la Comisión Nacional de Valores, deberá indicarse la forma del cálculo que utiliza la compañía. Si no posee dicho instrumento, indicar en blanco la tasa de mercado.
13. L/E: Se deberá informar si dichos instrumento son locales con la **letra L** y extranjeros con la **letra E**.

14. Amortización: Indicar la amortización del período de los instrumentos que corresponda. Cuenta 700-01-09-01, 02 y 03 del Catálogo.
15. Intereses ganados: Indicar en esta fila los intereses ganados en el período informado. Cuentas 700-01-04-02 y 700-01-05-01 del Catálogo.
16. Intereses por cobrar: Se deberá indicar los intereses acumulados por cobrar de los valores. Cuentas 139-01-01, 139-01-03 y 139-02-01 al 03 del Catálogo.
17. Alquiler ganado: Se deberá indicar los alquileres ganados. Cuenta 700-01-08 del Catálogo.

7.08 Efectivo y banco (Inuse 5.01.12.01.00 y 5.01.12.02.00)

El orden que se deberá seguir para informar será el siguiente:

1. Descripción : Se informará la totalidad del efectivo en caja, cuentas corrientes en débito, plazos fijos y cuentas de ahorros. No detallar por banco.
 - Efectivo: Cuenta 121-01 y 121-02 del Catálogo.
 - Cuentas corrientes bancos locales: Cuenta 122-01 del Catálogo.
 - Cuentas corrientes bancos extranjeros: Cuenta 123-01 del Catálogo.
 - Plazos fijos en bancos locales: Cuenta 122-02 del Catálogo.
 - Cuentas de ahorros en bancos locales: Cuenta 122-03 del Catálogo.
 - Plazos fijos bancos extranjeros: Cuenta 123-02 del Catálogo.
 - Cuentas de ahorros en bancos extranjeros: Cuenta 123-03 del Catálogo.
2. Vencimiento: Corresponde al período comprendido entre la fecha abierto el plazo fijo y la fecha de vencimiento. Deberá expresarse en días.
3. Restringidos: Indicar si está en garantía, pignorados, colateral, embargo u otra naturaleza.
4. Efectivo: Se indicará la totalidad del efectivo en caja.
5. Cuenta corriente: Indicar la totalidad de las cuentas corrientes con saldos débitos. Si tiene **saldo crédito** deberá reclasificarse al Inuse 5.01.23.50.04 sobregiro bancario.
6. Total efectivo y banco: Se deberá indicar el total de las columnas 4 al 5.
7. Total plazos fijos y cuentas de ahorros: Indicar la suma de las columnas 8 al 11.
8. Plazos fijos local: Se deberá indicar el saldo total de la inversión local.
9. Cuentas de ahorros local: Anotar el total de la inversión en cuenta de ahorros local.

10. Plazos fijos extranjeros: Corresponde al valor de la inversión en el extranjero.
11. Cuentas de Ahorros extranjeros: Señalar el total de la inversión extranjera.
12. Intereses ganados: Se deberá indicar la totalidad de los intereses ganados. Cuenta 700-01-06 del Catálogo.
13. Intereses por cobrar: Indicar los intereses pendientes por recibir. Cuenta 139-01-02 del Catálogo.

7.09 Primas por cobrar (Inuse 5.01.14.01.01)

Este anexo deberá contener los saldos adeudados por los asegurados. La información deberá entregarse clasificada de acuerdo a su vencimiento, las cuales se determinan según las condiciones estipuladas en los respectivos contratos (pólizas).

Además, se le solicita en dicho anexo se detalle por ramo la antigüedad que adeuda el Estado.

Cuenta: 131-01, 131-02, 131-03 y 131-04 del Catálogo.

Descripción de las columnas:

1. Ramos: Se informará en el orden estrictamente el asignado a los ramos tanto local como exterior y su total en la siguiente tabla:
 - Vida: Individual tradicional, universal, industrial, colectivo, accidentes personales y hospitalización.
 - Ramos generales: Incendio, lucro y terremoto, transporte, automóvil, casco marítimo, casco aéreo, responsabilidad civil, robo y varios.
 - Fianzas: Fidelidad, construcción, bancarias, otras fianzas.
 - Fondo de pensiones.
2. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año actual.
 - **Ejemplo: Vida individual tradicional dividido por total del ramo de vida multiplicado por 100%**
3. Año: xxxx representa el año actual. La suma de la columna 4.
4. Antigüedad: Se ha incluido dentro de la antigüedad las primas que están por vencer y corriente para conciliar la totalidad de las primas por cobrar.
5. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año anterior.
6. Año: yyyy representa el año anterior.

7.09.1 Primas por cobrar a más de 90 días Gobierno

Este cuadro deberá contener los saldos adeudados por el Estado a más de 90 días por ramo.

Descripción de las columnas:

1. Descripción: Detallar las entidades gubernamentales que adeudan primas.
2. Ramo: Detallar por ramo dicha deuda.
3. Valor: Indicar la suma adeudada.

7.10 Documentos (Inuse 5.01.14.01.02)

Este anexo deberá contener los saldos adeudados por los asegurados que han firmado letras y se encuentran morosos. La información deberá entregarse clasificada de acuerdo a su vencimiento, las cuales se determinan según las condiciones estipuladas.

Cuenta: 132-01, 132-02, 132-03 y 132-04 del Catálogo.

Descripción de las columnas:

1. Ramos: Se informará en el orden estrictamente asignado a los ramos, tanto local como exterior y su total en la siguiente tabla:
 - Vida: Individual tradicional, universal, industrial, colectivo, accidentes personales y hospitalización.
 - Ramos generales: Incendio, lucro y terremoto, transporte, automóvil, casco marítimo, casco aéreo, responsabilidad civil, robo y varios.
 - Fianzas: Fidelidad, construcción, bancarias, otras fianzas.
 - Fondo de pensiones.
2. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año actual.
 - **Ejemplo: Vida individual tradicional dividido por total del ramo de vida multiplicado por 100%**
3. Año: xxxx representa el año actual. La suma de la columna 4.
4. Antigüedad: Se ha incluido dentro de la antigüedad los documentos que están por vencer y corriente para que totalice con el saldo de documentos.
5. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año anterior.
6. Año: yyyy representa el año anterior.

7.11 Primas por cobrar a más de 90 días (Inuse 5.01.14.01.03)

Se deberá incluir todas las primas por cobrar que tengan una morosidad mayor de noventa días de acuerdo a la Ley de Seguros.

Descripción de las columnas:

1. Ramos: Se informará en el orden estrictamente el asignado a los ramos tanto local como exterior y su total en la siguiente tabla:
 - Vida: Individual tradicional, universal, industrial, colectivo, accidentes Personales y hospitalización.
 - Ramos generales: Incendio, lucro y terremoto, transporte, automóvil, casco Marítimo, casco aéreo, responsabilidad civil, robo y varios.
 - Fianzas: Fidelidad, construcción, bancarias, otras fianzas.
 - Fondo de pensiones.
2. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año actual.
 - **Ejemplo: Vida individual tradicional dividido por total del ramo de vida multiplicado por 100%**
3. Año: xxxx representa el año actual.
4. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año anterior.
5. Año: yyyy representa el saldo del año anterior.
6. Crecimiento porcentual: Indica el % de crecimiento positivo o negativo con respecto al año anterior. Véase ejemplo, para el cálculo, en el Inuse 5.02 Estado de Utilidades (pérdidas).

7.12 Propiedad y equipo (Inuse 5.02.16.00.00)

Este cuadro deberá contener aquellas propiedades y equipos que adquieren para ser utilizados en las operaciones del negocio.

Descripción por columnas:

1. Descripción: El orden de presentación será el siguiente:
 - Terrenos: Cuenta 160-01
 - Edificio: Cuenta 160-02
 - Depreciación acumulada edificio: Cuenta 160-02-01
 - Mejoras al edificio: Cuenta 160-03

- Amortización acumulada mejora al edificio: Cuenta 160-03-01
- Equipo de oficina: Cuenta 160-04
- Depreciación acumulada equipo de oficina: Cuenta 160-04-01
- Mobiliario y enseres: Cuenta 160-05
- Depreciación acumulada mobiliario y enseres: Cuenta 160-05-01
- Equipo rodante: Cuenta 160-06
- Depreciación acumulada equipo rodante: Cuenta 160-06-01
- Mejoras a la propiedad arrendada: Cuenta 160-07
- Amortización acumulada mejoras a la propiedad arrendada: Cuenta 160-07-01.
- Construcción en proceso: Cuenta 160-08

Se deberá totalizar las columnas 3 al 8.

Coefficiente: Patrimonio / propiedad y equipo. Este coeficiente indica el capital invertido en capacidad productiva para ser utilizada en la operación a largo plazo. "El coeficiente de inversión del patrimonio en propiedad y equipo, para ser considerados satisfactorios, no debe ser inferior a la unidad. Cualquier cociente inferior a 1 significa insuficiencia de capital propio..." "Cuando mayor es el cociente, más líquido es el capital propio, y por consiguiente, mayor la seguridad de los acreedores."

2. Tasa promedio: Señalar el porcentaje utilizado para aquellos bienes depreciables. En caso que dentro del rubro haya varios porcentajes de depreciación o amortización se indicará el promedio de los diferentes porcentajes.
3. Saldo inicial costo: Corresponde señalar el valor inicial al 1/1/xx.
4. Saldo final costo: Corresponde al saldo que quedó al final del período informado.
5. Saldo inicial depreciación acumulada: Se debe indicar el monto de la depreciación al 1/1/xx.
6. Saldo final depreciación acumulada: Corresponde al saldo final presentado en los estados financieros.
7. Valor neto-anterior: Corresponde a la diferencia entre el saldo inicial costo y saldo inicial depreciación acumulada. Es la resta de las columnas 3 y 5.
8. Valor neto-actual: Corresponde a la diferencia entre el saldo final costo y saldo final depreciación acumulada. Es la resta de las columnas 4 y 6.

7.13 Aumento (disminución) en comisiones pagadas e impuestos sobre primas por retrocesión (Inuse 5.01.17.01.00, 5.01.17.02.00, 5.02.58.02.15 y 5.02.58.02.35).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la siguiente tabla:

- Vida:
 - 0101 Individual tradicional,
 - 0102 Individual universal
 - 0103 Vida industrial
 - 02 Colectivo
 - 03 Accidentes personales
 - 04 Hospitalización
- Ramos generales:
 - 01 Incendio, lucro y terremoto
 - 02 Transporte
 - 03 Automóvil
 - 04 Casco marítimo
 - 05 Casco aéreo
 - 06 Responsabilidad civil
 - 07 Robo
 - 08 Varios
- Fianzas:
 - 01 Fidelidad
 - 02 Construcción
 - 03 Bancarias
 - 04 Otras fianzas

En la primera parte se indicará el aumento (disminución) comisión pagada por retrocesión.

En el segundo orden se informará el aumento (disminución) en impuestos sobre primas retrocesión.

2. xxxx: Se informará el saldo del período actual de la cuenta 170-03 para el activo diferido comisiones pagadas retrocesión (Inuse 5.01.17.01.00) y la cuenta 170-04 para el activo diferido impuestos sobre primas retrocesión (Inuse 5.01.17.02.00) de acuerdo al orden establecido.
3. yyyy: Se debe mostrar el saldo del período anterior.

4. Aumento (disminución): Corresponde a las cuentas del Catálogo así:

- Aumento (disminución) comisión pagada por retrocesión: (Inuse 5.02.58.02.15)
 - Vida: 556-01-01 y 556-01-02
 - Ramos generales: 556-02-01 y 556-02-02
 - Fianza: 556-03-01 y 556-03-02
- Aumento (disminución) impuestos sobre primas retrocesión: (Inuse 5.02.58.02.35)
 - Vida: 557-01-01 y 557-01-02
 - Ramos generales: 557-02-01 y 557-02-02
 - Fianza: 557-03-01 y 557-03-02

5. Porcentaje utilizado: Deberá indicarse el porcentaje que se utilizó para las comisiones pagadas y el impuesto sobre primas por retrocesión individualmente por ramo.

7.14 Aumento (disminución) en reserva técnica y matemática (Inuse 5.01.21.01, 5.01.21.02 y 5.02.43.00).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo y su total en la tabla mencionada en el anexo 7.13.

En el primer orden se informará el aumento (disminución) en reserva técnica y matemática del seguro directo.

En segundo término se informará el aumento (disminución) en reserva técnica y matemática del reaseguro asumido.

2. xxxx: Se informará para el período actual las cuentas del Catálogo 211-01, 211-02 y 211-03 para el seguro directo. Para el reaseguro asumido las cuentas son 212-01, 212-02 y 212-03. Debe coincidir dichos saldos con el Inuse 5.01.21.01 y 5.01.21.02.
3. yyyy: Se debe mostrar el saldo del período anterior tanto para los seguros directos como el reaseguro asumido.

4. Aumento (disminución): Corresponde a las siguientes cuentas del Catálogo:

- Aumento (disminución) en reserva técnica y matemática:

- Seguro directo:
 - Vida : 551-01-01 y 551-01-02
 - Ramos generales: 551-02-01 y 551-02-02
 - Fianza: 551-03-01 y 551-03-02
- Reaseguro asumido:
 - Vida: 552-01-01 y 552-01-02
 - Ramos generales: 552-02-01 y 552-02-02
 - Fianzas: 552-03-01 y 552-03-02

Para el total se sumarán el seguro directo y el reaseguro asumido desglosado en reserva matemática (Inuse 5.02.43.01) y técnica (Inuse 5.02.43.02).

5. Porcentaje utilizado: Se indicará el porcentaje (%) utilizado de acuerdo al Artículo 27.

7.15 Aumento (disminución) en siniestros, netos de participación de reaseguradores (Inuse 5.01.21.03.00 y 5.02.56.03.01).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo y se sumará la fuente local como exterior según la tabla del Anexo 7.13.

En el primer orden se informará el seguro directo tanto local como exterior.

En segundo término se informará el reaseguro asumido local y exterior.

En la última se indicará la antigüedad por números de casos por categoría global. Esto permitirá determinar la eficiencia para las compañías de seguros en el cierre de los casos y analizar el porqué se encuentran tan atrasados.

Para los totales se informará la suma del seguro directo y reaseguro asumido Inuse 5.01.21.03.00 y 5.02.56.03.01 en las columnas correspondientes.

2. Reserva de siniestro xxxx: Deberá informarse la reserva de los casos reportados no pagados al cierre del período.

Las cuentas afectadas según el Catálogo son:

- Seguro directo:
 - Vida: 221-01-01 y 221-01-02
 - Ramos generales: 221-02-01 y 221-02-02
 - Fianzas: 221-03-01 y 221-03-02
- Reaseguro asumido:
 - Vida: 223-01-01 y 223-01-02
 - Ramos generales: 223-02-01 y 223-02-02
 - Fianzas: 223-03-01 y 223-03-02

3. Monto recuperable xxxx: Se informará el saldo del período actual de la participación del reasegurador ,

La cuentas del Catálogo:

- Seguro directo:
 - Vida: 222-01-01 y 222-01-02
 - Ramos generales: 222-02-01 y 222-02-02
 - Fianzas: 222-03-01 y 222-03-02
- Reaseguro asumido:
 - Vida: 224-01-01 y 224-01-02
 - Ramos generales: 224-02-01 y 224-02-02
 - Fianzas: 224-03-01 y 224-03-02

4. Siniestro en trámite estimado, neta:

- xxxx: Es la resta de reserva siniestro, columna 2 y monto recuperable , columna 3, del período actual.

5. Siniestro en trámite estimado, neta:

- yyyy: Es el saldo del período anterior.

6. Aumento (disminución) netos de participación de reaseguradores xxxx:

Representa la variación entre los siniestros en trámite estimado neto entre el año actual y al año anterior.

La cuentas del Catálogo:

- Seguro directo:
 - Vida: 553-01-01 y 553-01-02
 - Ramos generales: 553-02-01 y 553-02-02
 - Fianzas: 553-03-01 y 553-03-02
- Reaseguro asumido:
 - Vida: 554-01-01 y 554-01-02
 - Ramos generales: 554-02-01 y 554-02-02
 - Fianzas: 554-03-01 y 554-03-02

7. Número de casos abiertos: Se deberá informar de acuerdo a los ramos, los casos que se encuentran abiertos al cierre del período informado.

7.16 Aumento (disminución) en siniestros incurridos pero no reportados (IBNR) (Inuse 5.01.21.04.00 y 5.01.56.03.02).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo y el desglose por ramo según la tabla del Anexo 7.13.

Se informará el seguro directo local y exterior.

2. Reserva de siniestro xxxx: Deberá informarse la reserva de acuerdo a la experiencia de su siniestralidad y de acuerdo con el método actuarial que cada aseguradora considere el más acorde al cierre del período.

Las compañías deberán indicar el método de cálculo para los ramos que correspondan.

Las cuentas afectadas según el Catálogo son:

- Seguro directo:
 - Vida: 225-01-01 y 225-01-02
 - Ramos generales: 225-02-01 y 225-02-02
 - Fianzas: 225-03-01 y 225-03-02

3. Monto recuperable xxxx: Se informará la participación del reasegurador .

La cuentas del Catálogo:

- Seguro directo:
 - Vida: 226-01-01 y 226-01-02
 - Ramos generales: 226-02-01 y 226-02-02
 - Fianzas: 226-03-01 y 226-03-02

4. Siniestro en trámite estimado, neta:

- xxxx: Es la resta de reserva siniestro, columna 2 y monto recuperable, columna 3.

5. Siniestro en trámite estimado, neta:

- yyyy: Es el saldo del período anterior.

6. Aumento (disminución) netos de participación de reaseguradores xxxx:

Representa la variación entre los siniestros incurridos no reportados entre el año actual y al año anterior.

La cuentas del Catálogo:

- Seguro directo:
 - Vida: 555-01-01 y 555-01-02
 - Ramos generales: 555-02-01 y 555-02-02
 - Fianzas: 555-03-01 y 555-03-02

7.17 Reservas de previsión para desviaciones estadísticas y para riesgos catastróficos y/o de contingencias (Inuse 5.01.21.05, 5.01.21.06, 5.02.64.01 y 5.02.64.02).

Descripción de las columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo y el desglose por ramos según la tabla del Anexo 7.13.

En el primer orden se informará la **reserva de** previsión para desviaciones estadísticas tanto local como exterior.

En segundo término se informará la reserva de riesgos catastróficos y/o de contingencias local y exterior.

2. Acumulado a xxxx: Deberá informarse las reservas al cierre del período.

Las cuentas afectadas según el Catálogo son:

Reserva de previsión para desviaciones estadísticas:

- Seguro directo:
 - Vida: 227-01-01 y 227-01-02
 - Ramos generales: 227-02-01 y 227-02-02
 - Fianzas: 227-03-01 y 227-03-02

Reserva catastróficas y/o de contingencias:

- Seguro directo:
 - Vida: 228-01-01 y 228-01-02
 - Ramos generales: 228-02-01 y 228-02-02
 - Fianzas: 228-03-01 y 228-03-02

3. Acumulado yyyy: Se informará la reserva del período anterior

4. Gastos: Se indicará el valor que fue llevado a gasto de acuerdo al cálculo efectuado según el Artículo 27.

Las cuentas afectadas según el Catálogo:

Reserva de previsión para desviaciones estadísticas:

- Seguro directo:
 - Vida: 562-01-02 y 562-01-02
 - Ramos generales: 562-02-01 y 562-02-02
 - Fianzas: 562-03-01 y 562-03-02

Reserva para riesgos catastróficos y/o contingencias:

- Seguro directo:
 - Vida: 563-01-02 y 562-02-02
 - Ramos generales: 563-02-01 y 563-02-02
 - Fianzas: 563-03-01 y 563-03-02

- Porcentaje utilizado: Se indicará el porcentaje (%) utilizado para el cálculo de dicha reserva.

7.18 Aumento (disminución) en comisiones no devengadas sobre retrocesiones (Inuse 5.01.23.50.10 y 5.02.58.02.25).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13.
2. xxxx: Se informará la cuenta del Catálogo 268-01, del período informado.
3. yyyy: Se debe mostrar el saldo del período anterior.
4. Aumento (disminución):
 - Corresponde a las cuentas del Catálogo:
 - Vida: 558-01-01 y 558-01-02
 - Ramos generales: 558-02-01 y 558-02-02
 - Fianza: 558-03-01 y 558-03-02
5. Porcentaje utilizado: Deberá indicarse el porcentaje que se utilizó para las comisiones ganadas por ramo.

7.19 Primas suscritas (Inuse 5.02.40.00)

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13.

En el primer orden se indicarán las primas suscritas por seguro directo.

En segundo lugar las primas por reaseguro asumido.

Los totales se efectuarán por división y se sumarán las tres divisiones. Posteriormente se sumarán en un gran total el seguro directo y reaseguro asumido.

2. Peso: Indica el porcentaje que tiene cada ramo dentro de su clasificación del año actual.
 - **Ejemplo: Vida individual tradicional dividido por total del ramo de vida por 100%. Este porcentaje nos indica la participación que tiene ese ramo con respecto a su clasificación.**

3. xxxx: Corresponde a los ingresos por venta de seguros directos y reaseguro asumido del período informado.

Cuenta del Catálogo:

- Seguro directo:
 - Vida: 411-01-01 y 411-01-02
 - Ramos generales: 411-02-01 y 411-02-02
 - Fianzas: 411-03-01 y 411-03-02
- Reaseguro asumido:
 - Vida: 412-01-01 y 412-01-02
 - Ramos generales: 412-02-01 y 412-02-02
 - Fianzas: 412-03-01 y 412-02-02

4. Peso: Corresponde al porcentaje que tiene cada ramo en su clasificación del periodo anterior.
5. yyyy: Representa los valores del año anterior.
6. Porcentaje de crecimiento: Indica el porcentaje (%) de crecimiento sea positivo o negativo con respecto al año anterior. Ver ejemplo en el Inuse 5.02, Estado de Utilidades (pérdidas)

7.20 Reaseguro cedido y retrocesiones (Inuse 5.02.41.01 y 5.02.41.02).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13.

En el primer orden se indicará el reaseguro cedido por seguro directo.

En segundo lugar se indicarán las retrocesiones.

Los totales se efectuarán por división y se sumarán las tres divisiones. Posteriormente se sumarán en un gran total el reaseguro cedido, seguro directo y retrocesiones.

2. Porcentaje sobre primas suscritas: Esta relación indica un aproximado de la cesión de prima que se hace al reasegurador. Tómese en cuenta que este es un indicador, debido a que existirán pólizas retenidas al cien por cien.

Ejemplo: Se dividirá la columna 3 y la columna 3 del Anexo 7.19.

Reaseguro cedido / Primas suscritas X 100%
Retrocesiones / Reaseguro asumido X 100%

3. xxxx: Representa la suma de la columna 4 y columna 5 del período actual.

Cuenta del Catálogo:

Reaseguro cedido:

- Vida: 511-01-01 y 511-01-02
- Ramos generales: 511-02-01 y 511-02-02
- Fianzas: 511-03-02 y 511-02-02

Retrocesiones:

- Vida: 512-01-01 y 512-01-02
- Ramos generales: 512-02-01 y 512-02-02
- Fianzas: 512-03-01 y 512-03-02

4. Local: Representa las primas por reaseguro cedido y retrocesiones efectuadas a reaseguradores locales. Esta clasificación no tiene que ver con la distribución de la fuente del Impuesto Sobre la Renta.
5. Extranjero: Corresponde a las primas por reaseguro cedido y retrocesiones efectuadas a reaseguradores del exterior.
6. Porcentaje sobre prima: Se refiere al porcentaje del período anterior informado.
7. yyyy: Representa a los valores del período anterior por reaseguro cedido y retrocesiones.

7.21 Siniestros brutos pagados, neto de salvamento y recuperaciones (Inuse 5.02.55.01).

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13.

En el primer orden se indicará los siniestros pagados, salvamentos y recuperaciones por seguro directo.

En segundo lugar los de reaseguro asumido.

Los totales se efectuarán por clasificación y posteriormente se sumarán las tres clasificaciones. Posteriormente se sumarán en un gran total el seguro directo y reaseguro asumido.

2. Sinistros pagados xxxx: Se mostrará el monto total de los siniestros pagados durante el periodo.

Cuenta del Catálogo:

Seguro directo:

- Vida: 541-01-01 y 541-01-02
- Ramos generales: 541-02-01 y 541-02-02
- Fianzas: 541-03-01 y 541-03-02

Reaseguro asumido:

- Vida: 542-01-01 y 541-01-02
- Ramos generales: 542-02-01 y 542-02-02
- Fianzas: 542-03-01 y 542-03-02

3. Salvamentos y recuperaciones xxxx: Se indicará el monto recibido por la compañía en el periodo por salvamentos y recuperaciones.

Cuentas del Catálogo:

Seguro directo:

- Ramos generales: 419-02-01 y 419-02-02
- Fianzas: 419-03-01 y 419-03-02

4. Sinistros pagados xxxx: Representa los siniestros brutos pagados, neto de salvamento y recuperaciones del periodo actual. La resta de la columna 2 y columna 3.
5. Sinistros pagados yyyy: Monto total de los siniestros brutos pagados, neto de salvamento y recuperaciones del periodo anterior.
6. Porcentaje de crecimiento: Indica el porcentaje (%) de crecimiento con respecto al año anterior. Véase ejemplo en el Estado de Utilidades (pérdidas) Inuse 5.02.

7.22 Participación de reaseguradores on siniestros, neto de salvamento (Inuse 5.02.55.02)

Detalle por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13

En el primer orden se indicará la participación a cargo del reasegurador de los siniestros pagados y salvamentos por seguro directo.
En segundo lugar los de reaseguro asumido.

Los totales se efectuarán por división y se sumarán las tres divisiones. Posteriormente se sumarán en un gran total el seguro directo y reaseguro asumido.

2. Sinistros a cargo del reasegurador xxxx: Se mostrará el monto total de los siniestros pagados en el período de cargo del reasegurador.

Cuenta del Catálogo:

Seguro directo:

- Vida: 417-01-01 y 417-01-02
- Ramos generales: 417-02-01 y 417-02-02
- Fianzas: 417-03-01 y 417-03-02

Reaseguro asumido:

- Vida: 418-01-01 y 418-01-02
- Ramos generales: 418-02-01 y 418-02-02
- Fianzas: 418-03-01 y 418-03-02

3. Participación de reaseguradores en salvamentos xxxx: Se indicará el monto que le corresponde al reasegurador en el periodo por salvamentos .

Cuentas del Catálogo:

Seguro directo:

- Ramos generales: 544-02-01 y 544-02-02
- Fianzas: 544-03-01 y 544-03-02

Reaseguro asumido:

- Ramos generales: 545-02-01 y 545-02-02
- Fianzas: 545-03-01 y 545-03-02

4. Participación de reaseguradores netos en salvamentos xxxx: Representa la participación neta a cargo del reasegurador del período actual. La resta de la columna 2 y columna 3.
5. Participación de reaseguradores netos en salvamentos yyyy: Monto total de la participación de reaseguradores netos en salvamento del período anterior.
6. Porcentaje de crecimiento: Indica el porcentaje (%) de crecimiento con respecto al año anterior. Véase ejemplo en el Estado de Utilidades (pérdidas) Inuse 5.02.

7.23 Siniestros pagados, netos de participación de reaseguradores (Inuse 5.02.56.00)

Esta hoja representa el resumen de los Anexos 7.21 y 7.22.

Explicación de las columnas:

1. Se reportará los ramos de acuerdo a lo señalado en el Anexo 7.13.
2. Se reportará la columna número 4 del Anexo 7.21.
3. Se reportará la columna número 4 del Anexo 7.22
4. Representa la resta de las columnas 2 y columna 3.
5. Representa la resta de la columna 5, respectivamente de los Anexos 7.21 y 7.22, correspondiente al período anterior.
6. El porcentaje de crecimiento (%) representa la resta de la columna 4 y 5 dividido entre la columna 5 por el cien por cien.

7.24 Gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción, neto (Inuse 5.02.58.01.00)

Definición por columnas:

I. Descripción

En esta columna deben reflejarse los gastos por seguro directo que la compañía ha incurrido o ganado por concepto de suscripción.

II. Ramos

En esta columna deberá reportarse por el orden descrito en el Anexo 7.13 los riesgos agrupados.

III. Total xxxx

Representa los totales del período actual por ramo.

IV. Total yyyy

Representa los totales del período anterior reportado por ramo.

V. Representa la sumatoria de los ramos de vida, generales y fianzas, para el período actual y anterior.

Detalle de la Columna I Seguro Directo

1. Honorarios profesionales agentes y corredores (Inuse 5.02.58.01.10)

Corresponde a la comisión pactada por la venta de seguros.

Cuenta del Catálogo: 521
2. Porcentaje (%) sobre primas directas

Se refiere a la división de la columna II por ramo con el Anexo 7.19 Primas Suscritas columna 3 por ramo.
3. Comisiones ganadas en reaseguros cedidos (Inuse 5.02.58.01.20)

Representa la comisión pactada en el contrato con el reasegurador. Es la compensación a la compañía cedente por la bonidad de sus cesiones.

Cuenta del Catálogo: 413
4. Comisiones contingentes

Corresponde a los ingresos provenientes de ajustes por concepto de comisión sobre utilidades, de acuerdo a lo establecido en el contrato de reaseguro.

Cuenta del Catálogo: 414
5. Total comisiones ganadas (Inuse 5.02.58.01.20)

La suma de la fila 3 y 4.
6. Porcentaje (%) sobre reaseguro cedido

Se obtiene de la división de la fila 5 y el Anexo 7.20 columna 3 por riesgo.
7. Gastos (ingresos) por comisiones, neto

Es la resta de las filas 1 y 5.
8. Impuestos sobre primas 2%

"Las Compañías de Seguros pagarán un impuesto del dos por ciento (2%) sobre las primas ingresadas netas de cancelaciones, que reciban en concepto de pólizas emitidas en el país, sobre riesgos localizados en Panamá" (Artículo 33)

Cuenta del Catálogo: 531

9. Impuestos sobre primas 5% de incendio:

"Las primas ingresadas netas de cancelaciones, en seguros contra incendios, causarán un impuesto adicional del cinco por ciento (5%) a favor del Tesoro Nacional" (Artículo 33)

Cuenta del Catálogo: 532

10. Impuestos recuperados por reaseguro cedido

Representa la recuperación de los impuestos **según contrato de reaseguros**.

Cuenta del Catálogo: 422

11. Total impuesto sobre primas, neto (Inuse 5.02.58.01.30)

Es la sumatoria de las filas 8 al 10.

12. Intereses pagados sobre reservas retenidas (Inuse 5.02.58.01.40)

Se deberá indicar los gastos provenientes de intereses pagados a los reaseguradores según contrato.

Cuenta del Catálogo: 561

13. Ingresos (egresos) por administración coaseguro (Inuse 5.02.58.01.50)

Representa el neto recibido en concepto de administrar o no las pólizas en coaseguros.

Cuenta del Catálogo: 420

14. Total Inuse 5.02.58.01

La suma de las filas 7, 11, 12 y 13

**7.25 Gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción-asumido, neto
(Inuse 5.02.58.02.00)**

Definición por columnas:

I. Descripción

En esta columna deben reflejarse los gastos por reaseguro asumido que la compañía ha incurrido o ganado por concepto de retrocesión.

II. Ramos

En esta columna deberá reportarse por el orden descrito en el Anexo 7.13 los riesgos agrupados.

III. Total xxx

Representa los totales del periodo actual por ramo.

IV. Total yyyy

Representa los totales del periodo anterior reportado por ramo.

V. Representa la sumatoria de los ramos de vida, generales y fianzas, para el periodo actual y anterior.

Detalle de la Columna I Retrocesiones

1 Comisiones pagadas por reaseguro asumido (Inuse 5.02.58.02.10)

Corresponde a la comisión pactada por las compañías retrocesionarias.

Cuenta del Catálogo: 522

2. Más disminución (menos aumento) en comisiones pagadas

Se obtiene del Anexo 7.13. Cuenta del Catálogo: 556

3. Total comisiones incurridas

Representa la suma de las filas 1 y 2.

4. Comisiones ganadas en retrocesiones

Corresponde a los ingresos provenientes por ceder parte de la prima recibida en retrocesión.

Cuenta del Catálogo: 415

5. Comisiones contingentes en retrocesiones

Se deberá indicar la comisión sobre utilidad por retrocesiones.

Cuenta del Catálogo: 416

6. Total comisiones ganadas (Inuse 5.02.58.02.20)

Es la suma de las filas 4 y 5.

7. Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas

Viene del Anexo 7.18. Cuenta del Catálogo 558

8. Total comisiones devengadas

Es la suma de las filas 3 y 6

9. Impuestos sobre primas reaseguro asumido

Corresponde a aquel gasto de la compañía al aceptar la prima y actuar como reasegurador.

Cuenta del Catálogo: 533

10. Impuestos recuperados por retrocesiones

Se debe mostrar el monto total del impuesto recuperado por retrocesión.

Cuenta del Catálogo: 423

11. Total impuestos sobre primas (Inuse 5.02.58.02.30)

Es la resta de las filas 9 y 10.

12. Más disminución (menos aumento) en impuestos sobre primas

Viene del Anexo 7.13. Cuenta del Catálogo 557 del Catálogo.

13. Total impuestos sobre primas, neto

Es la suma de las filas 11 y 12.

14. Intereses ganados sobre reservas retenidas (Inuse 5.02.58.02.40)

Se deberá indicar los ingresos provenientes de intereses ganados por reservas retenidas por primas en retrocesión.

Cuenta del Catálogo: 421

15. Total Inuse 5.02.58.02.00

Es la suma de las filas 8, 13 y 14.

7.26 Exceso de Pérdida (Inuse 5.02.60.00)

Se define el exceso de pérdida "cuando el reasegurador no contribuye sino después de agotada la prioridad del siniestro a cargo del reasegurado."

Descripción por columnas:

1. Ramos: Se informará por ramo en el orden estrictamente el asignado y su cuenta asignada según el Catálogo. Se sumará la fuente local como exterior según la tabla presentada en el Anexo 7.13

Cuenta del Catálogo:

Seguro directo:

- Vida: 513-01-01 y 513-01-02
- Ramos generales: 513-02-01 y 513-02-02
- Fianzas: 513-03-01 y 541-03-02

2. Local: Se indicará el valor del contrato de exceso de pérdida con la reaseguradora local.
3. Exterior: Se deberá informar el valor del contrato con la reaseguradora del exterior.
4. Año actual: Se indicará la sumatoria de la columna 2 y 3 del período informado.
5. Año anterior: Se indicará el valor pagado por el contrato de exceso de pérdida.

7.27 Gastos generales y administrativos (Inuse 5.02.68.00)

Se obtiene de todos aquellos gastos necesarios para el desarrollo y funcionamiento de la actividad aseguradora. Se obtiene del Catálogo de Cuenta 600 del Catálogo.

Definición de Columnas:

- I. Descripción : Se detallará las cuentas expuestas en dicho anexo.
- II. Peso: Se refiere a la división porcentual entre el valor de la cuenta y el gran total de año actual.
- III. Año actual: Deberá indicarse los montos del periodo informado.
- IV. Peso: Corresponde al porcentaje de crecimiento con respecto al gran total del año pasado.
- V. Año anterior: Se deberá informar el año anterior.
- VI. Porcentaje (%) de crecimiento: Representa la división de la columna III y V entre la columna V menos 1 para obtener el porcentaje de crecimiento.

7.28 Balanza de Pagos

Este anexo es obligatorio y establecido por la Contraloría de Panamá, de acuerdo a los requerimientos señalados en dicho anexo.

7.29 Movimiento Anual de Pólizas

Es de uso obligatorio por parte de la Contraloría de Panamá, de acuerdo a lo detallado en dicho anexo.

DISEÑO: INFORME UNICO DE SEGUROS

1.00 IDENTIFICACION DE LA COMPAÑIA:

1.01 Período Informado _____

1.02 RUC _____

1.03 Razón Social _____

1.04 Actividad: marque con una "X"

1	Ramos Generales	3	Plazas
2	Vida/Salud	4	Todas

1.05 Tipo de Compañía: marque con una "X"

1	Local
2	Extranjera

Sucursal Ext. _____

1.06 Otros:

1	Número de licencia	_____
2	Nombre comercial	_____
3	Domicilio	_____
4	Apartado postal	_____
5	Teléfono	_____
6	Fax	_____
7	E-mail	_____
8	Fecha de inicio de actividades	_____

2.00 ADMINISTRACION DE LA COMPAÑIA:

	Apellidos	Nombres
1	Gerente general	
2	Representante legal	
3	Presidente	
4	Directores	
5	Directores	
6	Directores	
7	Directores	

3.00 DETALLE DE LOS ACCIONISTAS:

	a		b		c	d	e	f		g	h
	Nacional	Extranjero (1)	Nombre	Cantidad				Nacional	Extranjero (1)		
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											

(1) Código: *NN-Natural Nacional / *NE-Natural Extranjero / *JN-Jurídica Nacional / *JE-Jurídica Extranjero

4.00 OTROS DATOS:

	a	b	c	d	e	
					Valor de la Acción	Valor de la Acción
4.01	Capital Autorizado					
4.02	Capital Pagado y Liberado:					
1	Acciones comunes					
2	Acciones preferidas					
3	Capital asignado-Caja Matriz					
4	Valor pagado en efectivo					
5	Acciones en tesorería					
4.03	Reaseguradores con que opera: (10 máximos)					
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
4.04	Nombre de los Auditores Externos					
1						
4.05	Asesores Legales (3 principales)					
1						
4.06	Número de Accionistas					
4.07	Número de Empleados					
4.08	Número de Pólizas en Vigor					
1	Vida					
2	Generales					
3	Plazas					
4.09	Número de Pólizas Canceladas					
1	Vida					
2	Generales					
3	Plazas					
4.10	Organigrama de la Compañía (Adjunto)					
4.11	Certificación del Actuario (Adjunto)					
4.12	Estados Financieros Auditados (Adjunto)					

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

FIRMA DE LOS CONTADORES INDEPENDIENTES
CPA

FIRMA DEL CONTRALOR

COMPANIA _____

5.01 BALANCES DE SITUACION

Al _____

(Cifras sin decimales)

INUSE	ACTIVOS	XXXX	YYYY	Variación + (-)
10.00.00.				
11.00.00.	TOTAL INVERSIONES			
11.01.00.	Total inversiones admitidas			
11.01.01.	Valores del Estado			
11.01.02.	Valores de empresas privadas y mixtas			
11.01.03.	Otras inversiones			
11.01.04.	Préstamos s/pólizas de vida			
11.01.05.	Piazos fijos (L/E)			
11.01.06.	Cuentas de ahorros (L/E)			
11.02.00.	Total inversiones no admitidas			
11.02.01.	Valores de empresas privadas y mixtas			
11.02.02.	Otras inversiones			
12.00.00.	TOTAL DEL EFECTIVO			
12.01.00.	Efectivo y banco			
12.02.00.	Piazos fijos y cuentas de ahorros			
14.00.00.	TOTAL DE PRIMAS, DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR			
14.01.00.	Primas de asegurados, neto			
14.01.01.	Primas por cobrar asegurados			
14.01.02.	Documentos			
14.01.03.	Primas por cobrar a más de 90 días			
14.01.04.	Menos provisión para cuentas malas			
14.02.00.	Total otras cuentas por cobrar			
14.02.01.	Agentes			
14.02.02.	Empleados			
14.02.03.	Relacionados y afiliados			
14.02.04.	Intereses y dividendos acumulados por cobrar			
14.02.05.	Varias			
14.03.00.	Coseguros por cobrar			
14.04.00.	Cuentas por cobrar reaseguros			
14.05.00.	Cuentas por cobrar fondos retenidos cedentes			
16.00.00.	TOTAL DE GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
16.01.00.	Seguros			
16.02.00.	Impuesto sobre la renta			
16.03.00.	Otros			
16.00.00.	TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO, NETO			
16.01.00.	Propiedad y equipo			
16.02.00.	Menos depreciación y amortización acumuladas			
17.00.00.	TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS			
17.01.00.	Comisiones pagadas por reaseguro asumido			
17.02.00.	Impuestos sobre primas de reaseguros asumido			
17.03.00.	Depósitos de prima de antigüedad y fondo de cesantía			
17.04.00.	Depósitos de primas-contratos no proporcionales			
17.05.00.	Otros			
10.00.00.	TOTAL ACTIVOS			
19.00.00.	CUENTA DE ORDEN			

COMPañía: _____

5.01 BALANCES DE SITUACION

AL _____
(Cifras sin decimales)

INUSE	PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	xxxx	yyyy	Variación + (-)
20. 00. 00.	TOTAL PASIVO	_____	_____	_____
21. 00. 00.	TOTAL RESERVAS	_____	_____	_____
21. 01. 00.	Matemática	_____	_____	_____
21. 02. 00.	Técnica sobre primas	_____	_____	_____
21. 03. 00.	Para siniestro en trámite, estimado, neta	_____	_____	_____
21. 04. 00.	Siniestros incurridos pero no reportados (IBNR)	_____	_____	_____
21. 05. 00.	Para riesgos catastróficos y/o de contingencias	_____	_____	_____
21. 06. 00.	Para fondo de provisión para desviaciones estadísticas	_____	_____	_____
22. 00. 00.	TOTAL DE CUENTAS CON LOS REASEGURADORES	_____	_____	_____
22. 01. 00.	Reaseguros por pagar	_____	_____	_____
22. 02. 00.	Cuenta por pagar retrocesiones	_____	_____	_____
22. 03. 00.	Reservas retenidas de reaseguros cedidos y retrocesiones	_____	_____	_____
23. 00. 00.	TOTAL OTRAS CUENTAS Y OBLIGACIONES POR PAGAR	_____	_____	_____
23. 01. 00.	Coseguros por pagar	_____	_____	_____
23. 02. 00.	Primas diferidas	_____	_____	_____
23. 03. 00.	Rescate y dividendos por pagar	_____	_____	_____
23. 04. 00.	Primas cobradas pendientes por aplicar	_____	_____	_____
23. 05. 00.	Primas adelantadas	_____	_____	_____
23. 50. 00.	Total obligaciones por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 01.	Préstamos por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 02.	Efectos por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 03.	Hipoteca por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 04.	Sobregiro bancario	_____	_____	_____
23. 50. 05.	Honorarios por pagar agentes y corredores	_____	_____	_____
23. 50. 06.	Impuestos por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 07.	Cuentas por pagar casa matriz	_____	_____	_____
23. 50. 08.	Relacionadas y afiliadas	_____	_____	_____
23. 50. 09.	Otras cuentas por pagar	_____	_____	_____
23. 50. 10.	Comisiones no devengadas sobre retrocesiones	_____	_____	_____
23. 50. 11.	Reserva fondo de cesantía y prima de antigüedad	_____	_____	_____
30. 00. 00.	TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	_____	_____	_____
30. 01. 00.	Total en acciones	_____	_____	_____
30. 01. 01.	Acciones comunes	_____	_____	_____
30. 01. 02.	Acciones preferidas	_____	_____	_____
30. 01. 03.	Capital asignado-casa matriz	_____	_____	_____
30. 01. 04.	Acciones en tesorería	_____	_____	_____
30. 02. 00.	Total de utilidades no distribuidas (déficit acumulado)	_____	_____	_____
30. 02. 01.	Reserva legal seguro directo	_____	_____	_____
30. 02. 02.	Reserva legal reaseguro asumido	_____	_____	_____
30. 02. 03.	Reserva de provisión para desviaciones estadísticas	_____	_____	_____
30. 02. 04.	Disponibles (en déficit)	_____	_____	_____
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO (20+30)	_____	_____	_____
38. 00. 00.	CUENTA DE ORDEN	_____	_____	_____

COMPANIA:

5. 02 ESTADOS DE UTILIDADES (PERDIDAS)

Período
(Cifras sin decimales)

		Crecimiento	
		xxx	yyy
		%	
INUBE			
40. 00. 00.	TOTAL PRIMAS SUSCRITAS		
40. 01. 00.	Total primas suscritas-seguro directas		
40. 01. 01.	Vida y salud		
40. 01. 02.	Ramos generales		
40. 01. 03.	Fianzas		
40. 02. 00.	Total primas suscritas-reaseguros asumidos		
40. 02. 01.	Vida y salud		
40. 02. 02.	Ramos generales		
40. 02. 03.	Fianzas		
41. 00. 00.	TOTAL REASEGURO CEDIDO Y RETROCESIONES		
41. 01. 00.	Total reaseguro cedido -seguro directo		
41. 01. 01.	Vida y salud		
41. 01. 02.	Ramos generales		
41. 01. 03.	Fianzas		
41. 02. 00.	Total retrocesiones		
41. 02. 01.	Vida y salud		
41. 02. 02.	Ramos generales		
41. 02. 03.	Fianzas		
42. 00. 00.	TOTAL PRIMAS NETAS RETENIDAS (40-41)		
43. 00. 00.	TOTAL MAS DISMINUCION (MENOS AUMENTO) EN RESERVAS		
43. 01. 00.	Reserva matematica		
43. 02. 00.	Disminución (aumento) reserva técnica		
44. 00. 00.	TOTAL PRIMAS DEVENGADAS (42 y 43)		
55. 00. 00.	TOTAL DE SINIESTROS PAGADOS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES (55.01-55.02)		
55. 01. 00.	Total siniestros brutos, netos de salvamentos y recuperaciones		
55. 01. 01.	Vida y Salud		
55. 01. 02.	Ramos generales		
55. 01. 03.	Fianzas		
55. 02. 00.	Total participación de reaseguradores en siniestros, netos de recuperaciones		
55. 02. 01.	Vida y Salud		
55. 02. 02.	Ramos generales		
55. 02. 03.	Fianzas		
55. 03. 01.	Aumento (dismin.) de siniestros, netos de participación de reaseguradores		
55. 03. 02.	Aumento (dismin.) de siniestros incurridos pero no reportados=BNR		
56. 00. 00.	TOTAL SINIESTROS INCURRIDOS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES (55. 55.03.01 y 02)		
58. 00. 00.	TOTAL GASTOS INCURRIDOS (ING. GANADO) EN SUSCRIPCION, NETO		
58. 01. 00.	Total gastos (ingresos) incurridos seguro directo		
58. 01. 10.	Honorarios profesionales, agentes y corredores		
58. 01. 20.	Comisiones ganadas en reaseguros cedidos		
58. 01. 30.	Impuesto sobre primas		
58. 01. 40.	Intereses pagados sobre reservas retenidas		
58. 01. 50.	Ingresos (gastos) por administración de conaseguros		
58. 02. 00.	Total gastos (ingresos) incurridos retrocesiones		
58. 02. 10.	Comisiones pagadas por reaseguro asumido		
58. 02. 15.	Más disminución (menos aumento) en comisiones pagadas		
58. 02. 20.	Comisiones ganadas en retrocesiones		
58. 02. 25.	Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas		
58. 02. 30.	Impuestos sobre primas reaseguro asumido		
58. 02. 35.	Más disminución (menos aumento) en impuestos sobre primas		
58. 02. 40.	Intereses ganados sobre reservas retenidas		
60. 00. 00.	Exceso de pérdida		
61. 00. 00.	Pólizas rescatadas		
62. 00. 00.	Reembolsos - Vida Universal		
63. 00. 00.	Dividendos a los asegurados		
64. 00. 01.	Reservas de provisión para desviaciones estadísticas		
64. 00. 02.	Reservas para riesgos catastróficos y/o de contingencias		
67. 00. 00.	TOTAL GASTOS (INGRESOS) DIRECTOS (57+58+60+61+62+63+64)		
68. 00. 00.	Gastos generales y administrativos		
70. 00. 00.	TOTAL GASTOS DE ADQUISICION, BENEFICIOS DE PÓLIZAS Y SINIESTROS (67+68)		
71. 00. 00.	RESULTADO TECNICO (44-70)		
80. 00. 00.	OTROS INGRESOS (EGRESOS)		
80. 01. 00.	Productos de inversiones		
80. 02. 00.	Gastos financieros		
80. 03. 00.	Intereses ganados en préstamos sobre pólizas		
80. 04. 00.	Misceláneos - neto		
83. 00. 00.	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO (71+80)		
85. 00. 00.	Impuesto sobre la renta		
90. 00. 00.	UTILIDAD (PERDIDA) NETA (83-85)		

COMPANIA: _____

5.03 ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL _____
(Cifras sin decimales)

	INUSE	XXXX	YYYY
Flujos de efectivo de las actividades de operacion:			
Utilidad neta (pérdida) neta	5 02 90.00.00		
Conciliación de la actividad neta y el efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de operación			
Depreciación y amortización			
Amortización de bonos del Gobierno de Panamá			
Aumento (disminución) en la reserva matemática	5 02 43.01.00		
Aumento (disminución) en la reserva técnica sobre primas	5 02 43.02.00		
Aumento (disminución) en la reserva para siniestros en trámite, neto de participación de los reaseguradores	5 02 56.03.01		
Aumento (disminución) en IBNR	5 02 56.03.02		
Aumento en reserva para riesgos catastróficos y de previsión para desviaciones estadísticas	5 02 64.01.02		
Aumento (disminución) en comisiones ganadas por retrocesión	5 02 58.02.25		
Aumento (disminución) en comisiones pagadas por retrocesión	5 02 58.02.15		
Aumento (disminución) en impuestos pagados por retrocesión	5 02 58.02.35		
Aumento (disminución) en primas de asegurados			
Aumento (disminución) en otras cuentas por cobrar			
Aumento (disminución) en coaseguros por cobrar			
Aumento (disminución) otros activos			
Pérdida (ganancia) en inversiones			
Aumento (disminución) en cuentas con los reaseguradores			
Aumento (disminución) en primas diferidas			
Aumento (disminución) en coaseguros por pagar			
Aumento (disminución) en rescate y dividendos por pagar			
Aumento (disminución) primas cobradas por adelantado y otras			
Aumento (disminución) otras cuentas por pagar			
Aumento (disminución) en reserva fondo de cesantía			
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación			
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Producto de la venta de inversiones y otras			
Venta y redención de bonos particulares			
Bonos del gobierno redimidos			
Adquisición de activo fijo			
Compra de acciones y otras inversiones			
Préstamos sobre pólizas			
Préstamos hipotecarios			
Aumento (disminución) en depósitos a plazo fijos restringidos			
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de inversión			
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Productos de préstamos			
Pago de hipotecas y préstamos			
Dividendos pagados			
Productos de acciones emitidas			
Adquisición de acciones en tesorería			
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de financiamiento			
Aumento (disminución) neta en efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año			
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año			

COMPANIA: _____

6.01 MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Al _____
(Inuse 5 30.00.00)
(Cifras sin decimales)

INUSE	XXXX	YYYY
11. 00 Acciones comunes		
11. 01 Al principio del año		
11. 02 Capitalización durante el año		
11. 03 Al final del año (5 01.30.01.01)		
12. 00 Acciones preferidas		
12. 01 Al principio del año		
12. 02 Capitalización durante el año		
12. 03 Al final del año (5 01.30.01.02)		
13. 00 Capital asignado		
13. 01 Al principio del año		
13. 02 Capitalización durante el año		
13. 03 Al final del año (5 01.30.01.03)		
14. 00 Acciones en tesorería		
14. 01 Al principio del año		
14. 02 Adquisición durante el año		
14. 03 Al final del año (5 01.30.01.04)		
Utilidades no distribuidas		
Destinadas a los fondos de reservas:		
Destinadas al fondo de reserva legal-seguro directo		
16. 01 Al principio del año		
16. 02 Transferencia de utilidades no distribuidas disponibles		
16. 03 Al final del año (5 01.30.02.01)		
Destinadas al fondo de reserva legal- reaseguro asumido		
16. 01 Al principio del año		
16. 02 Transferencia de utilidades no distribuidas disponibles		
16. 03 Al final del año (5 01.30.02.02)		
Destinadas al fondo de reserva de provisión para desviaciones estadísticas (Según Ley anterior)		
17. 01 Al principio y final del año (5 01.30.02.03)		
18. 03 Total destinado a fondos de reserva		
19. 00 Disponibles:		
19. 01 Al principio del año		
19. 02 Utilidad neta (pérdida neta) (5 02.60.00)		
Menos:		
19. 03 Dividendos pagados		
19. 04 Dividendos capitalizados		
19. 05 Transferencia al fondo de reserva legal-directo		
19. 06 Transferencia al fondo de reserva legal-asumido		
19. 07 Transferencia a Casa Matriz		
19. 08		
19. 09 Al final del año (5 01.30.02.04)		
20. 00 Total de utilidades no distribuidas (déficit acumulado)		

COMPañIA:

6.02 RESULTADO TECNICO

AL

(Cifras sin decimales)

		I. VIDA						TOTAL	
		TRADICIONAL	INDIVIDUAL UNIVERSAL	INDUSTRIAL	COLECTIVO	ACCIDENTES PERSONALES	HOSPITALIZACION	xxxx	yyyy
1	TOTAL PRIMAS SUSCRITAS								
2	Total prima netas retenidas								
3	Primas suscritas-seguro directo								
4	Menos reaseguro cedido								
5	Primas suscritas-reaseguro asumido								
6	Menos retrocesiones								
7	Reserva matemática								
8	Aumento (disminución) reserva técnica								
9	TOTAL PRIMAS DEVENGADAS								
TOTAL GASTOS DE ADQUISICION, BENEFICIOS									
10	DE POLIZAS Y SINIESTROS								
11	Siniestros brutos pagados								
12	Menos participación de reaseguradores								
13	Aumento (disminución) de siniestros, netos de								
14	participación de reaseguradores								
15	Aumento (disminución) en IBNR								
15	Total de siniestros incurridos								
16	Honorarios profesionales, agentes y corredores								
17	Comisiones ganadas en reaseguro cedidos y retrocesión								
18	Impuestos sobre primas								
19	Otros gastos incurridos								
20	Total de gastos incurridos (ingresos ganados)								
20	en suscripción, neto								
21	Exceso de pérdida								
22	Pólizas rescatadas								
23	Reembolso-vida universal								
24	Dividendos a los asegurados								
25	Gastos generales								
26	RESULTADO TECNICO								

AL _____
(Cifras sin decimales)

1	TOTAL PRIMAS SUSCRITAS
2	Total prima netas retenidas
3	Primas suscritas-seguro directo
4	Menos reaseguro cedido
5	Primas suscritas-reaseguro asumido
6	Menos retrocesiones
7	Reserva matemática
8	Aumento (disminución) reserva técnica
9	TOTAL PRIMAS DEVENGADAS
10	TOTAL GASTOS DE ADQUISICION, BENEFICIOS DE POLIZAS Y SINIESTROS
11	Siniestros brutos pagados
12	Menos participación de reaseguradores
13	Aumento (disminución) de siniestros, netos de participación de reaseguradores
14	Aumento (disminución) en IBNR
15	Total de siniestros incurridos
16	Honorarios profesionales, agentes y corredores
17	Comisiones ganadas en reaseguro cedidos y retrocesión
18	Impuestos sobre primas
19	Otros gastos incurridos
20	Total de gastos incurridos (Ingresos ganados) en suscripción, neto
21	Exceso de pérdida
22	Pólizas rescatadas
23	Reembolso-vida universal
24	Dividendos a los asegurados
25	Gastos generales
26	RESULTADO TECNICO

COMPañIA: _____

5.02 RESULTADO TECNICO

AL _____

(Cifras sin decimales)

		III. FIANZAS				TOTAL	
		FIDELIDAD	CONSTRUCCION	BANCARIAS	OTRAS FIANZAS	xxxx	yyyy
1	TOTAL PRIMAS SUSCRITAS						
2	Total prima netas retenidas						
3	Primas suscritas-seguro directo						
4	Menos reaseguro cedido						
5	Primas suscritas-reaseguro asumido						
6	Menos retrocesiones						
7	Reserva matemática						
8	Aumento (disminución) reserva técnica						
9	TOTAL PRIMAS DEVENGADAS						
10	TOTAL GASTOS DE ADQUISICION, BENEFICIOS DE POLIZAS Y SINIESTROS						
11	Siniestros brutos pagados						
12	Menos participación de reaseguradores						
13	Aumento (disminución) de siniestros, netos de participación de reaseguradores						
14	Aumento (disminución) en IBNR						
15	Total de siniestros incurridos						
16	Honorarios profesionales, agentes y corredores						
17	Comisiones ganadas en reaseguro cedidos y retrocesión						
18	Impuestos sobre primas						
19	Otros gastos incurridos						
20	Total de gastos incurridos (ingresos ganados) en suscripción, neto						
21	Exceso de pérdida						
22	Pólizas rescatadas						
23	Reembolso-vida universal						
24	Dividendos a los asegurados						
25	Gastos generales						
26	RESULTADO TECNICO						

COMPANIA: _____

6.03 INDICES FINANCIEROS
AL _____

I.		II.	III.	IV.
		INUSE	XXXX	YYYY
A. Rentabilidad:				
1	Resultado Técnico/Primas Suscritas	5.03.71.00/5.02.40.00		
2	Gastos directos / Primas Netas Retenidas	5.02.67.00/5.01.42.00		
3	Utilidad Neta / Patrimonio Neto	5.02.90.00/5.01.30.00		
4	Utilidad Neta/Activo Promedio	5.02.90.00/5.01.10.00		
B. Solidez:				
5	Primas Suscritas/Patrimonio Neto	5.02.40.00/5.01.30.00		
6	Primas Netas Retenidas/Patrimonio Neto	5.02.42.00/5.01.30.00		
7	Inversiones Admitidas/ Primas Netas Retenidas	5.01.11.01/5.02.42.00		
C. Liquidez:				
8	Patrimonio Neto/Reservas	5.01.30.00 / (5.01.21+5.01.30.02.01 al 03)		
9	Inversiones Admitidas/ Reservas	5.01.11.01 / (5.01.21+5.01.30.02.01 al 03)		
10	(Inversiones+Primas de Asegurado)/Total Pasivo	(5.01.11.00+5.01.14.01)/5.01.20.00		
D. Otras:				
De Inversión:				
11	Producto de Inversiones/Inversión Promedio	5.02.90.01/5.01.11.00		
12	Inversión/Activo	5.01.11.00/5.01.10.00		
Estructura de Costo:				
13	Gastos Incurred en Suscripción/Prima Neta Retenidas	5.02.68.00/5.02.42.00		
14	Gastos Generales y Administrativos/Primas Suscritas	5.02.68.00/5.02.40.00		
Gestión:				
15	Prima Netas Retenidas/Prima Suscrita	5.02.42.00/5.02.40.00		
16	Siniestros Incurred, Netos/ Primas Devengadas	5.02.58.00/5.02.44.00		
17	Gastos de Adq., Beneficios y Siniestros/Primas Devengadas	(5.02.70.00+5.02.58.00)/5.02.44.00		
18	Gestión Combinada Sin Inc +Gast de Adq.	16+17		
19	Reaseguro Cedido y Retrocesiones/Primas Suscritas	5.02.41.00/5.02.40.00		
Otras:				
20	Primas Suscritas/ Primas de Asegurados	5.02.40.00/5.01.14.01		
21	Rotación de Cobros(días) 365/ (PS/PA)	365/resultado del indice 20		
22	Primas Suscritas/ Número de Empleados	5.02.40.00/- 07		
E. MARGEN DE SOLVENCIA:				
Margen de Solvencia				
Patrimonio Técnico Ajustado				
Liquidez Mínima Requerida				
Liquidez Actual				

COMPANIA

6.04 INVERSIONES ADMITIDAS Y RESERVAS
AL
(Cifras sin decimales)

	INUSE	VALOR
INVERSIONES ADMITIDAS:		
Artículo 29:		
Inversiones locales:		
Inversiones admitidas en valores del Estado	valor nominal	Anexo No. 7.01
Inversiones admitidas en valores de empresas privadas mixtas-bonos	valor nominal	Anexo No. 7.02
Inversiones admitidas en valores de empresas privadas mixtas-acciones		Anexo No. 7.02
Otras inversiones		Anexo No. 7.03
Préstamos sobre pólizas de vida		Anexo No. 7.04
Plazos fijos		Anexo No. 7.05
Cuentas de ahorros		Anexo No. 7.05
Sub-total inversiones locales		
Inversiones Extranjeras (25% restante):		
Inversiones admitidas en valores de empresas privadas mixtas-bonos	valor nominal	Anexo No. 7.02
Inversiones admitidas en valores de empresas privadas mixtas-acciones		Anexo No. 7.02
Otras inversiones		Anexo No. 7.03
Plazos fijos		Anexo No. 7.05
Cuentas de ahorros		Anexo No. 7.05
Sub-total inversiones extranjeras	25%	
Total Inversiones Admitidas	(cálculo sobre reservas totales)	
RESERVAS:		
LEY 59 ENTIDADES ASEGURADORAS:		
Artículo 27:		
Seguros de vida individual, vida industrial, rentas vitelicias y planes de pensiones, un cien por ciento (100%) de las reservas matemáticas sobre las pólizas vigentes según los principios actuariales generalmente aceptados		Anexo No. 7.13
Seguros colectivos de vida, colectivo de crédito de desgravamen hipotecario, accidentes personales y salud, un porcentaje no menor del 10% de las primas netas de cancelación retenidas en los doce (12) meses anteriores a la fecha de valuación		Anexo No. 7.13
Seguros de ramos generales el 35% de las primas retenidas en los doce meses anteriores a la fecha de valuación		Anexo No. 7.13
Seguros de transporte de mercancías una tasa no menor del 10% de las primas netas de cancelación retenidas en los doce meses anteriores a la fecha de valuación		Anexo No. 7.13
Reserva de siniestros en trámite, neto de reaseguros pendientes por liquidar o pagar al finalizar el año fiscal considerado, avisados o por avisar, más los gastos estimados que le correspondan		5.01.21.03/5.01.21.04
Reserva para riesgos catastróficos y/o contingencias no menor de un por ciento (1%) y hasta un dos y medio (2 1/2 %) para todos los ramos calculados en base a las primas netas retenidas correspondientes		5.01.21.05
Reserva de previsión para desviaciones estadísticas no menor de un por ciento (1%) y hasta un dos y medio (2 1/2 %) para todos los ramos calculados en base a las primas netas retenidas correspondientes		5.01.21.06
Artículo 28:		
Reserva legal de seguros, 20% de sus utilidades netas antes de aplicar el impuesto sobre la renta, hasta constituir un fondo de B/. 2 0 millón y después en adelante un 10%		5.01.30.02.01
Artículo 31:		
Exceso de capital invertido		
Capital de la compañía		
Capital exigido (Art. 16)		
Exceso de capital	50%	
Utilidades no distribuidas disponibles		
Disponibles	50%	
Total Reservas Ley 59		
LEY 63 OPERACIONES DE REASEGUROS:		
Artículo 28:		
Reserva legal, incremento anual en un cuarto del uno por ciento (0.25%) del incremento de las primas suscritas cada año, en relación con el año anterior		5.01.30.02.02
Artículo 29:		
Reservas técnicas o matemáticas, no inferiores al treinta y cinco por ciento (35%) de las primas netas suscritas y retenidas a cuenta propia en el ejercicio fiscal correspondiente, en todos los ramos de seguros excepto el transporte de mercancías y colectivo de vida sobre la base de exceso de pérdida, además de las reservas matemáticas correspondientes		Anexo No. 7.13
Total Reservas Ley 63		
Total Reservas		
Exceso (Insuficiencia) en Inversiones sobre reservas		

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS
INFORME UNICO DE SEGUROS Y REASEGUROS (INUSE)
RUC

6.00 CUADROS DE SEGUROS

COMPAÑÍA: _____

6.05 ANALISIS DEL CAPITAL Y RENDIMIENTO
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6 (4/2)	7(5/3)	8 (5/4)	9	10 (9 / 5.02 40.01)
<u>AÑO</u>	<u>NUMERO DE ACCIONES</u>	<u>CAPITAL PAGADO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>UTILIDAD DISPONIBLE</u>	<u>UTILIDAD POR ACCION (B/.)</u>	<u>% DE UTIL. S/CAP PAG.</u>	<u>% DE UTIL. S/PATRIMONIO</u>	<u>MONTO DE INVERSIONES</u>	<u>% DE INV. S/ PRIMAS DIRECTAS</u>
xxxx-1									
xxxx-2									
xxxx-3									
xxxx-4									
xxxx-5									

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS
INFORME UNICO DE SEGUROS Y REASEGUROS (INUSE)
RUC

7.50 ANEXOS

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.31
VALORES DEL ESTADO

AL

31/12/2017
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (14+18 / 19)
RAZON SOCIAL	TIPO DE INSTRUMENTO	SERIE	FECHA DE EMISION AAAA/MM/DD	% TASA DE INTERESES	PLAZO	FECHA DE COMPRA AAAA/MM/DD	SALDO INICIAL VALOR NOMINAL	COSTO	SALDO FINAL VALOR NOMINAL	COSTO	% TASA DE MERCADO	LE	AMORTIZACION	INTERESES GANADOS	CLASIFICADORA DE RIESGO	CATEGORIA DE RIESGO	INTERESES POR COBRAR	% DE RECUPERAMIENTO	

Menos provisión para valoración de inversión

TOTAL INVERSIONES EN VALORES DEL ESTADO

COMPANIA

ANEXO No. 7.02
VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS Y MIXTAS
AL
Financ 01.01.02
(Cifras en decimales)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (14+15+16+17+18+19)
RAZON SOCIAL	TIPO DE RESPUESTA	SEDE	FECHA DE EMISION	% TASA DE INTERESES	PLAZO	FECHA DE COMPRA	SALDO BECAL VALOR NOMINAL	SALDO PRIM VALOR COSTO	SALDO PRIM VALOR NOMINAL	SALDO PRIM VALOR COSTO	TASA DE MERCADO	L/E	ABORTIZACION	INTERESES PAGADOS	DIVIDENDOS RECIBIDOS	CLASIFICADORA DE RIESGO	CATEGORIA DE RIESGO	INTERESES POR COBRAR	% DE REQUERIMIENTO

1. BANCOS

Menos provision para variacion de inversion

SUB-TOTAL QUE PAGA

COMPANIA:

ANEXO No. 7.62
VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS Y BERTAS
Al
(Suma > 01.1.04.00)
(Citas en decimales)

SECCION	TIPO DE INSTRUMENTO	SECCION	FECHA DE EMISION	% TASA DE INTERES	PLAZO	FECHA DE COMPRA	VALOR NOMINAL	VALOR CONTADO	VALOR CONTADO	% TASA DE INTERES	TASA DE INTERES	INTERESES GASTADOS	DIVIDENDOS RECIBIDOS	CLASIFICACION del seguro	CATEGORIA DE seguro	INTERESES POR COBRAR	% DE REMBOLSO	
I. EMPRESAS AFILIADAS																		
Resumen preliminar para valoración de inversiones																		
SUB-TOTAL ACCIONES AFILIADAS																		
II. EMPRESAS NO AFILIADAS																		
Resumen preliminar para valoración de inversiones																		
SUB-TOTAL ACCIONES NO AFILIADAS																		
TOTAL ACCIONES (I + II)																		
III. PRESTAMOS HIPOTECARIOS																		
SUB-TOTAL PRESTAMOS HIPOTECARIOS																		
IV. OTROS VALORES																		
SUB-TOTAL OTROS VALORES																		
TOTAL INVERSIONES EN VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS Y BERTAS																		

129

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS
INFORME UNICO DE SEGUROS Y REASEGUROS (INUSE)
RUC

7.00 ANEXOS

COMPañIA: _____

ANEXO No. 7.03
OTRAS INVERSIONES
AL _____
(Inusa 501.11.01.03)
(Cifras sin decimales)

[illegible]

COMPañÍA: _____

ANEXO 7.04
PRESTAMOS SOBRE POLIZAS DE VIDA
 (Inuse 5 01.11.01.04)
 (Cifras sin decimales)

	1	2	3
	DESCRIPCION	XXXX	YYYY
1	Préstamos sobre pólizas al inicio		
2	Más: préstamos nuevos		
3	Menos préstamos eliminados/cobrados		
4	Préstamos sobre pólizas al final		
5	Número de préstamos		
6	Intereses ganados del período		
7	Intereses por cobrar		
8	Promedio (4/5)		
9	% Crecimiento Anual Promedio		
10	% Crecimiento S/ Año Base		
11	% Rendimiento (6/4)		

7.00 ANEXOS

ANEXO No. 7.05
PLAZOS FIJOS Y CUENTAS DE AHORROS

AL

(Inuse 4 11.11.01.05 y 5.01.11.01.06)
(Cifras sin decimales)

132

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIA
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS
INFORME UNICO DE SEGUROS Y REASEGUROS (INUSE)
RUC

COMPANIA: _____

7.00 ANEXOS

Página 1 de 2

ANEXO No. 7.00
INVERSIONES NO ADMITIDAS - VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS Y MIXTAS
AL _____
(Inuse 6.03.11.02.01)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (14+15+16+19)
RAZON SOCIAL	TIPO DE INSTRUMENTO	SERIE	FECHA DE EMISION AAAA/MM/DD	% TASA DE INTERESES	PLAZO	FECHA DE COMPRA AAAA/MM/DD	SALDO INICIAL VALOR NOMINAL	COSTO	SALDO FINAL VALOR NOMINAL	COSTO	% TASA DE MERCADO	LIE	AMORTIZACION	INTERESES GANADOS	DIVIDENDOS RECIBIDOS	CLASIFICADORA DE RIESGO	CATEGORIA DE RIESGO	INTERESES POR COBRAR	% DE RENDIMIENTO
	BONOS																		

Menos provisión para valoración de inversión

SUB TOTAL QUE PASA

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.06
INVERSIONES NO ADMITIDAS - VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS Y MIXTAS
AL _____
(Inuse: 01.11.02.01)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (14+15+16+10)
RAZON SOCIAL	TIPO DE INSTRUMENTO	SERIE	FECHA DE EMISION AAAA/MM/DD	% TASA DE INTERESES	PLAZO	FECHA DE COMPRA AAAA/MM/DD	SALDO INICIAL VALOR NOMINAL	COSTO	SALDO FINAL VALOR NOMINAL	COSTO	% TASA DE MERCADO	LIE	AMORTIZACION	INTERESES GANADOS	DIVIDENDOS RECIBIDOS	CLASIFICADORA DE RIESGO	CATEGORIA DE RIESGO	INTERESES POR COBRAR	% DE RENDIMIENTO
SUB TOTAL QUE VIENE																			
II. COMPANIA AFILIADAS																			
Menos: provisión para valoración de inversión																			
SUB-TOTAL ACCIONES AFILIADAS																			
III. COMPANIAS NO AFILIADAS																			
Menos: provisión para valoración de inversión																			
SUB-TOTAL ACCIONES NO AFILIADAS																			
TOTAL ACCIONES																			
IV. PRESTAMOS HIPOTECARIOS																			
SUB TOTAL PRESTAMOS HIPOTECARIOS																			
V. OTRAS INVERSIONES																			
SUB TOTAL OTRAS INVERSIONES																			
TOTAL INVERSIONES NO ADMITIDAS																			

COMPañía: _____

ANEXO No. 7.07
INVERSIONES NO ADMITIDAS - OTRAS
AL _____
(Inuse 5.01.11.02.02)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
RAZON SOCIAL	TIPO DE INSTRUMENTO	SERIE	FECHA DE EMISION AAA/MM/DD	% TASA DE INTERESES	PLAZO	COMPRA AAAA/MM/DD	SALDO INICIAL VALOR NOMINAL	COSTO	SALDO FINAL VALOR NOMINAL	COSTO	% TASA DE MERCADO	L/E	AMORTIZACION	INTERESES GANADOS	INTERESES POR COBRAR	ALQUILERES GANADOS	CATEGORIA DE RIESGO	% DE RENOVAMIENTO

I. Bonos del Estado.

II. Bienes Raices
Urbanos de renta y
otros.

135 Menos provisión para valuación de inversión

TOTAL INVERSIONES NO ADMITIDAS

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.08

EFFECTIVO Y BANCO

AL _____

(Inuse 5 01.12.01.00 y 5 01.12.02.00)

(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6 (4+5)	7 (6 AL 11)	8	9	10	11	12	13
DESCRIPCION	VENCIMIENTO	RESTRINGIDO	EFFECTIVO	CUENTA CORRIENTE	TOTAL EFFECTIVO Y BANCO	TOTAL PLAZOS FIJOS Y CUENTAS DE AHORROS	PLAZOS FIJOS LOCAL	CUENTA DE AHORRO LOCAL	PLAZOS FIJOS EXTRANJEROS	CUENTA DE AHORROS EXTRANJEROS	INTERESES GANADOS	INTERESES POR COBRAR
Efectivo												
Cuenta corriente-bancos locales												
Cuenta corriente-bancos extranjeros												
Plazos fijos-bancos locales												
Cuentas de ahorros-bancos locales												
Plazos fijos-bancos extranjeros												
Cuentas de ahorros-bancos extranjeros												
TOTAL EFFECTIVO Y BANCO												

COMPañIA: _____

ANEXO No. 7.09
PRIMAS POR COBRAR
AL _____
(Inuse 8.01.14.01.01)
(Cifras sin decimales)

	1	2	3	4	5	6				
				POR						
				VENCER	CORRIENTE	20	30	40	PESO	mm
RAMOS										
LOCAL										
VIDA										
Vida individual-tradicional										
Vida individual-universital										
Vida individual-industrial										
Colectivo										
Accidentes personales										
Hospitalización										
TOTAL VIDA										
RAMOS GENERALES										
Incendio, hurto y terremoto										
Transporte										
Automovil										
Casco marítimo										
Casco aéreo										
Responsabilidad civil										
Robo										
Varios										
TOTAL RAMOS GENERALES										
FIANZAS										
Fidelidad										
Construcción										
Bancarias										
Otras fianzas										
TOTAL FIANZA										
FONDOS DE PENSIONES										
Fondos de pensiones										
TOTAL FONDOS DE PENSIONES										
TOTAL PRIMAS POR COBRAR LOCAL										

	1	2	3	4	5	6				
				POR						
				VENCER	CORRIENTE	20	30	40	PESO	mm
RAMOS										
PRIMAS POR COBRAR EXTERIOR										
VIDA										
Vida individual-tradicional										
Vida individual-universital										
Vida individual-industrial										
Colectivo										
Accidentes personales										
Hospitalización										
TOTAL VIDA										
RAMOS GENERALES										
Incendio, hurto y terremoto										
Transporte										
Automovil										
Casco marítimo										
Casco aéreo										
Responsabilidad civil										
Robo										
Varios										
TOTAL RAMOS GENERALES										
FIANZAS										
Fidelidad										
Construcción										
Bancarias										
Otras fianzas										
TOTAL FIANZAS										
FONDOS DE PENSIONES										
Fondos de pensiones										
TOTAL FONDOS DE PENSIONES										
TOTAL PRIMAS POR COBRAR EXTERIOR										
TOTAL PRIMAS POR COBRAR										

RESUMEN DEL ANEXO 7.09.01

	1	2	3	4	5	6	
				POR			
				VENCER	CORRIENTE	Más de 30	mm
GOBIERNO							
VIDA							
RAMOS GENERALES							
FIANZAS							
TOTAL							

COMPañÍA: _____

ANEXO No. 7.09.01
PRIMAS POR COBRAR A MÁS DE 90 DIAS
GOBIERNO

AL _____

(Cifras sin decimales)

1	2	3
DESCRIPCIÓN	Ramo	Valor

Entidades Gubernamentales

TOTAL GOBIERNO

COMPANIA:

ANEXO No. 7.10
DOCUMENTOS POR COBRAR
AL
(Inuse 6 B1.14.01 92)
(Cifras sin decimales)

	1	2	3	4	5	6
	PAGO					
	PEBO	XXXX	YCCCC	CORRIENTE	30	60
RAMOS LOCAL						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automóvil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarias						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZA						
FONDOS DE PENSIONES						
Fondos de pensiones						
TOTAL FONDOS DE PENSIONES						
TOTAL DOCUMENTOS POR COBRAR LOCAL						
DOCUMENTOS POR COBRAR EXTERIOR						
RAMOS						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automóvil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarias						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZAS						
FONDOS DE PENSIONES						
Fondos de pensiones						
TOTAL FONDOS DE PENSIONES						
TOTAL DOCUMENTOS POR COBRAR EXTERIOR						
TOTAL DOCUMENTOS						

COMPañía: _____

ANEXO No. 7.11
PRIMAS POR COBRAR A MÁS DE 90 DÍAS
AL _____

(Inuse 5 01.14.01.03)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6
RAMOS	PESO	xxxx	PESO	yyyy	%
LOCAL					Crecimiento
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZA					
FONDOS DE PENSIONES					
Fondos de pensiones					
TOTAL FONDOS DE PENSIONES					
TOTAL PRIMAS POR COBRAR LOCAL					

RAMOS	PESO	19xx	PESO	19yy	%
PRIMAS POR COBRAR EXTERIOR					CRECIMIENTO
VIDA					
Vida Individual-tradicional					
Vida Individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZAS					
FONDOS DE PENSIONES					
Fondos de pensiones					
TOTAL FONDOS DE PENSIONES					
TOTAL PRIMAS POR COBRAR EXTERIOR					
TOTAL PRIMAS POR COBRAR A MAS DE 90 DÍAS					

COMPañía: _____

ANEXO No. 7.12
PROPIEDAD Y EQUIPO
AL _____
(Inuse 5.01.16.011.02)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6	7(3-5)	8(4-6)
DESCRIPCION	TASA PROMEDIO	SALDO INICIAL COSTO	SALDO FINAL COSTO	SALDO INICIAL DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO FINAL DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO-ANT.	VALOR NETO-ACT.
Terrenos							
Edificio							
Depreciación acumulada							
Mejoras al edificio							
Amortización acumulada							
Equipo de oficina							
Depreciación acumulada							
Mobiliario y enseres							
Depreciación acumulada							
Equipo rodante							
Depreciación acumulada							
Mejoras a la propiedad arrendada							
Amortización acumulada							
Construcción en proceso							
TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO							
COEFICIENTE: PATRIMONIO/PROPIEDAD Y EQUIPO							

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.13
AUMENTO (DISMINUCION) EN COMISIONES PAGADAS E
IMPUESTOS SOBRE PRIMAS POR RETROCESION
AL _____
(Inuse 5.01.17.01.00, 5.01.17.02.00, 5.02.58.02.15 y 5.02.58.02.35)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5
			AUMENTO	%
			(DISMINUCION)	UTILIZADO
RAMOS	xxxx	yyyy		
I. AUMENTO (DISM) COMISION PAG. RETRO				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN COMISIONES PAGADAS				

RAMOS	xxxx	yyyy	AUMENTO	%
			(DISMINUCION)	UTILIZADO
II. AUMENTO (DISM) IMPUESTOS SOBRE PRIMAS RETRO				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN IMPUESTOS SOBRE PRIMAS				

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.14
AUMENTO (DISMINUCION) EN RESERVA TECNICA Y MATEMATICA
AL _____
(Inuse 5.01.21.01, 5.01.21.02, 5.02.43.01/02)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5
			AUMENTO	%
RAMOS	XXXX	YYYY	(DISMINUCION)	UTILIZADO
I. SEGURO DIRECTO (Local y exterior)				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
TOTAL RESERVA MATEMATICA				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL RESERVA TECNICA				

RAMOS	XXXX	YYYY	AUMENTO	%
			(DISMINUCION)	UTILIZADO
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y exterior)				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
TOTAL RESERVA MATEMATICA				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL RESERVA TECNICA-RETROCESION				
TOTAL RESERVA MATEMATICA				
TOTAL RESERVA TECNICA				

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.16
 AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE SINIESTROS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES
 AL _____
 (Inuse 3.01.21.03.00 y 5.02.06.03.01)
 (Cifras sin decimales)

1	2	3	4(2-3)	5	6(4-5)	7
	RESERVA SINIESTRO XXXX	MONTO RECUPERABLE XXXX	SINIESTROS EN TRAMITE ESTIMADO, NETA XXXX	YYYY	AUMENTO (DISM.) NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES XXXX	NUMERO DE CASOS ABIERTOS
RAMOS						
I. SEGURO DIRECTO (Local y Exterior)						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automóvil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarias						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZA						
TOTAL RESERVA DE SINIESTROS.NETO						

COMPañIA: _____

ANEXO No. 7.15
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE SINIESTROS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGUADORES
AL _____
(Inuse 5.01.21.03.00 y 5.02.56.03.01)
(Cifras sin decimales)

	1	2	3	4(2-3)	5	6(4-5)	7
		RESERVA SINIESTRO XXXX	MONTTO RECUPERABLE XXXX	SINIESTROS EN TRAMITE ESTIMADO. NETA XXXX	YYY	AUMENTO (DISM.) NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGUADORES XXXX	NUMERO DE CASOS ABERTOS
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y exterior):							
RAMOS							
VIDA							
Vida individual-tradicional							
Vida individual-universal							
Vida individual-industrial							
Colectivo							
Accidentes personales							
Hospitalización							
TOTAL VIDA							
RAMOS GENERALES							
Incendio, lucro y terremoto							
Transporte							
Automóvil							
Casco marítimo							
Casco aéreo							
Responsabilidad civil							
Robo							
Varios							
TOTAL RAMOS GENERALES							
FIANZAS							
Fidelidad							
Construcción							
Bancarias							
Otras fianzas							
TOTAL FIANZAS							
TOTAL REASEGURO ASUMIDO							
TOTAL SINIESTRO EN TRAMITE, ESTIMADO NETA Y AUMENTO (DISMINUCION) DE SINIESTROS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGUADORES							

III. RESUMEN POR CASO	ANTIGÜEDAD DE NUMEROS DE CASOS			
	1 a 90	91 a 180	181 a 365	Más 365 días
VIDA				
RAMOS GENERALES				
FIANZAS				

COMPANIA:

ANEXO No. 7.16

AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN SINIESTROS INCURRIDOS PERO NO REPORTADOS (IBNR)

AL

(Inuse 5 01.21.04.00 y 5 01.56 03.02)

(Cifras sin decimales)

	1	2	3	4(2-3)	5	6(4-5)
		RESERVA SINIESTRO XXXX	MONTO RECUPERABLE XXXX	SINIESTROS EN TRAMITE ESTIMADO, NETO XXXX		AUMENTO (DISM.) METODOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES XXXX
RAMOS						
SEGURO DIRECTO (Local y Exterior)						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automovil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarias						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZA						
TOTAL SINIESTROS INCURRIDOS PERO NO REPORTADOS (IBNR)						

COMPAÑÍA: _____

ANEXO No. 7.17
RESERVAS DE PREVISION PARA DESVIACIONES ESTADISTICAS Y
PARA RIESGOS CATASTROFICOS Y/O DE CONTINGENCIAS
AL _____
(Inuse ~~5 011.21.06~~, ~~5 01.21.06~~, ~~5 02.64 01~~ y ~~5 02.64 02~~)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5
	ACUMULADO			%
	xxxx	yyyy	GASTOS	UTILIZADO
RAMOS				
I. RESERVA DE PREVISION PARA DESVIACIONES ESTADISTICAS				
SEGURO DIRECTO (Local y exterior)				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL RESERVA DE PREVISION PARA DESVIACIONES ESTADISTICAS				

	ACUMULADO			%
	xxxx	yyyy	GASTOS	UTILIZADO
RAMOS				
II. RIESGOS CATASTROFICO Y/O DE CONTINGENCIAS				
SEGURO DIRECTO (Local y exterior)				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL RIESGOS CATASTROFICO Y/O DE CONTINGENCIAS				

COMPAÑIA: _____

ANEXO No. 7.18

AUMENTO (DISMINUCION) EN COMISIONES NO DEVENGADAS SOBRE RETROCESIONES

AL _____
(Inuse 5 01.23.50.10 y 5 02.58.02.35)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5
			AUMENTO (DISMINUCION)	% UTILIZADO
RAMOS	xxxx	yyy		
I. AUMENTO (DISM) COMISION GANADAS RETROCESIONES				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN COMISIONES GANADAS EN RETROCESIONES				

COMPANIA:

ANEXO No. 7.19

PRIMAS SUSCRITAS

AL

(Inuse 6 02. 40 00)

(Cifras sin decimales)

1	2	3	4	5	6
RAMOS	PESO	XXXX	PESO	YYYY	% Crecimiento
I. SEGURO DIRECTO (Local y Exterior)					
VIDA					
Vida Individual-tradicional					
Vida Individual-universal					
Vida Individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZA					
TOTAL PRIMA DIRECTA					

RAMOS	PESO	XXXX	PESO	YYYY	% Crecimiento
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y Exterior)					
VIDA					
Vida Individual-tradicional					
Vida Individual-universal					
Vida Individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZAS					
TOTAL REASEGURO ASUMIDO					
TOTAL PRIMAS SUSCRITAS					

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.20
REASEGURO CEDIDO Y RETROCESIONES
AL _____
(Inuse 5.02.41.00)
(Cifras sin decimales)

1	2	3 (4+5)	4	5	6	7
	% S/ PRIMA XXXX	XXXX	LOCAL	EXTRANJERO	% S/ PRIMA YYYY	YYYY
RAMOS						
I. SEGURO DIRECTO (Local y exterior)						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automóvil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarios						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZAS						
TOTAL REASEGURO CEDIDO						

	% S/ PRIMA XXXX	XXXX	LOCAL	EXTRANJERO	% S/ PRIMA YYYY	YYYY
RAMOS						
II. RETROCESIONES (Local y exterior)						
VIDA						
Vida individual-tradicional						
Vida individual-universal						
Vida individual-industrial						
Colectivo						
Accidentes personales						
Hospitalización						
TOTAL VIDA						
RAMOS GENERALES						
Incendio, lucro y terremoto						
Transporte						
Automóvil						
Casco marítimo						
Casco aéreo						
Responsabilidad civil						
Robo						
Varios						
TOTAL RAMOS GENERALES						
FIANZAS						
Fidelidad						
Construcción						
Bancarios						
Otras fianzas						
TOTAL FIANZAS						
TOTAL RETROCESIONES						
TOTAL REASEGURO CEDIDO Y RETROCESIONES						

COMPAÑIA: _____

ANEXO No. 7.21
SINIESTROS BRUTOS PAGADOS , NETO DE SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES
AL _____
(Inuse 5 02.06.01)
(Cifras sin decimales)

	2	3	4(2-3)	5	6
	SINIESTROS PAGADOS XXXX	SALVAMENTO Y RECUPERACIONES XXXX	SINIESTROS PAGADOS XXXX	YYY	% Crecimiento
RAMOS					
I. SEGURO DIRECTO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancas					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZA					
TOTAL SINIESTROS PAGADOS					
RAMOS					
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancas					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZAS					
TOTAL REASEGURO ASUMIDO					
TOTAL SINIESTROS BRUTOS PAGADOS, NETO DE SALVAMENTOS Y RECUPERACIONES					

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.22
PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SINIESTROS, NETO EN SALVAMENTO
AL _____

(Inuse 6 02.66 02)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4(2-3)	5	6
PARTICIPACION DE REASEGURADORES					
	SINIESTROS XXXX	SALVAMENTO XXXX	SINIESTROS NETOS EN SALVAMENTOS XXXX	YYY	% CRECIMIENTO
RAMOS					
I. SEGURO DIRECTO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZA					
TOTAL PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SINIESTROS					

PARTICIPACION DE REASEGURADORES					
	SINIESTROS XXXX	SALVAMENTO XXXX	SINIESTROS NETOS EN SALVAMENTOS XXXX	YYY	% CRECIMIENTO
RAMOS					
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZAS					
TOTAL REASEGURO ASUMIDO					
TOTAL PARTICIPACION DE REASEGURADORES EN SINIESTROS, NETO EN SALVAMENTOS					

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.23
SINIESTROS PAGADOS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES
AL _____

(Inuse 6 02.55.00)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4(2-3)	5	6
	Anexos				
	No. 7.21	No. 7.22			
	SINIESTROS PAGADOS	PARTICIPACION DE REASEGURADORES	SINIESTROS PAGADOS NETOS		%
	xxxx	xxxx	xxxx	yyy	CRECIMIENTO
RAMOS					
I. SEGURO DIRECTO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZA					
TOTAL SINIESTROS PAGADOS DIRECTOS, NETOS					
Anexos					
	No. 7.21	No. 7.22			
	SINIESTROS PAGADOS	PARTICIPACION DE REASEGURADORES	SINIESTROS PAGADOS NETOS		%
	xxxx	xxxx	xxxx	yyy	CRECIMIENTO
RAMOS					
II. REASEGURO ASUMIDO (Local y exterior)					
VIDA					
Vida individual-tradicional					
Vida individual-universal					
Vida individual-industrial					
Colectivo					
Accidentes personales					
Hospitalización					
TOTAL VIDA					
RAMOS GENERALES					
Incendio, lucro y terremoto					
Transporte					
Automóvil					
Casco marítimo					
Casco aéreo					
Responsabilidad civil					
Robo					
Varios					
TOTAL RAMOS GENERALES					
FIANZAS					
Fidelidad					
Construcción					
Bancarias					
Otras fianzas					
TOTAL FIANZAS					
TOTAL SINIESTROS PAGADOS,RETROCESIONES, NETO					
SINIESTROS PAGADOS, NETOS DE PARTICIPACION DE REASEGURADORES					

COMPañía: _____

ANEXO No.7. 24

GASTOS (INGRESOS) INCURRIDOS EN SUSCRIPCION, NETO

AL _____

(Inuse 5.02.58.01)

(Cifras sin decimales)

I.		II.					III.	IV.
		TOTAL VIDA (01)						
		LOCAL Y EXTERIOR (01/02)						
		01-01	01-02	01-03	02	03	04	TOTAL VIDA
DESCRIPCION		TRADICIONAL	UNIVERSAL	INDUSTRIAL	COLECTIVO	ACCIDENTES PERSONALES	HOSPITALIZACION	XXXX YYYY
SEGURO DIRECTO:								
1	Honorarios profesionales agentes y corredores (5.02.58.01.10)							
2	% s/primas directas							
3	Comisiones ganadas en reaseguros cedidos							
4	Comisiones contingentes							
5	TOTAL COMISIONES GANADAS (5.02.58.01.20)							
6	% s/ reaseguro cedido							
7	GASTOS (INGRESOS) POR COMISIONES, NETO							
8	Impuestos sobre primas 2%							
9	Impuestos sobre primas 5% de incendio							
10	Impuestos recuperados por reaseguro cedido							
11	TOTAL IMPUESTOS S/PRIMAS, NETO (5.02.58.01.30)							
12	Intereses pagados sobre reservas retenidas (5.02.58.01.40)							
13	Ingresos (egresos) por administración conaseguros (5.02.58.01.50)							
14	TOTAL VIDA							

[illegible]

COMPañía: _____

ANEXO No.7. 24

GASTOS (INGRESOS) INCURRIDOS EN SUSCRIPCION, NETO

AL _____

(Inuse 5.02.58.01)

(Cifras sin decimales)

I.		II.		III.	IV.	V.	VI.
		TOTAL FIANZAS (03)				GRAN TOTAL	
DESCRIPCION		01 FIDELIDAD	02 CONSTRUCCION	03 BANCARIAS	04 OTRAS FIANZAS	TOTAL FIANZAS XXXX	YYYY
SEGURO DIRECTO:							
1	Honorarios profesionales agentes y corredores (5.02.58.01.10)						
2	% suprimas directas						
3	Comisiones ganadas en reaseguros cedidos						
4	Comisiones contingentes						
5	TOTAL COMISIONES GANADAS (5.02.58.01.20)						
6	% si reaseguro cedido						
GASTOS (INGRESOS) POR COMISIONES, NETO							
8	Impuestos sobre primas 2%						
9	Impuestos sobre primas 5% de incendio						
10	Impuestos recuperados por reaseguro cedido						
11	TOTAL IMPUESTOS S/PRIMAS, NETO (5.02.58.01.30)						
12	Intereses pagados sobre reservas retenidas (5.02.58.01.40)						
13	Ingresos (egresos) por administración coaseguros (5.02.58.01.50)						
14	TOTAL FIANZAS						

COMPañÍA:

ANEXO No. 7.25

GASTOS INCURRIDOS (INGRESOS GANADOS) EN SUSCRIPCION-ASUMIDO, NETO

AL

(Inuse 5.02.58.02)

(Cifras sin decimales)

								III.	IV.
		TOTAL VIDA (01)							
		LOCAL Y EXTERIOR (01/02)							
		01-01	01-02	01-03	02	03	04	TOTAL	
		TRADICIONAL	UNIVERSAL	INDUSTRIAL	COLECTIVO	ACCIDENTES PERSONALES	HOSPITALIZACION	XXXX	YYYY
DESCRIPCION									
RETROCESIONES									
1	Comisiones pagadas por reaseguro asumido (5.02.58.02.10)								
2	Más disminución (menos aumento) en comisiones pagadas (Anexo No 7.13)								
3	TOTAL COMISIONES INCURRIDAS								
4	Comisiones ganadas en retrocesiones								
5	Comisiones contingentes en retrocesiones								
6	TOTAL COMISIONES GANADAS (5.02.58.02.20)								
7	Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas (Anexo No 7.18)								
8	TOTAL COMISIONES DEVENGADAS								
9	Impuestos sobre primas reaseguro asumido								
10	Impuestos recuperados por retrocesiones								
11	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS (5.02.58.02.30)								
12	Más disminución (menos aumento) en impuestos s/primas (Anexo No 7.13)								
13	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS NETO								
14	Intereses ganados sobre reservas retenidas (5.02.58.02.40)								
15	TOTAL VIDA								

COMPañIA: _____

ANEXO No. 7. 25
GASTOS INCURRIDOS (INGRESOS GANADOS) EN SUSCRIPCION-ASUMIDO, NETO
AL _____
(Inuse 5 02 58 02)
(Cifras sin decimales)

		II								III.	IV.
		TOTAL RAMOS GENERALES (02)									
		01	02	03	04	05	06	07	08	TOTAL RAMOS GENERALES	
		INCENDIO	TRANSPORTE	AUTOMOVIL	CARGA MARITIMA	CARGA AEREO	RESPONSABILIDAD CIVIL	ROBO	RIESGOS DIVERSOS	XXXX	YYYY
II. RETROCESIONES											
1	Comisiones pagadas por reaseguro asumido (5 02 58 02 10)										
2	Más disminución (menos aumento) en comisiones pagadas (Anexo No 7 13)										
3	TOTAL COMISIONES INCURRIDAS										
4	Comisiones ganadas en retrocesiones										
5	Comisiones contingentes en retrocesiones										
6	TOTAL COMISIONES GANADAS (5 02 58 02 20)										
7	Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas (Anexo No. 7. 18)										
8	TOTAL COMISIONES DEVENGADAS										
9	Impuestos sobre primas reaseguro asumido										
10	Impuestos recuperados por retrocesiones										
11	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS (5 02 58 02 30)										
12	Más disminución (menos aumento) en impuestos s/primas (Anexo No 7 13)										
13	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS NETO										
14	Intereses ganados sobre reservas retenidas (5 02 58 02 40)										
15	TOTAL RAMOS GENERALES										

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7. 25
GASTOS INCURRIDOS (INGRESOS GANADOS) EN SUSCRIPCION-ASUMIDO, NETO
AL _____
(Inuse 5.02.58.02)
(Cifras sin decimales)

		I.	II.	III.	IV.	V.			
		TOTAL FIANZAS (03)							
DESCRIPCION		01	02	03	04	TOTAL FIANZAS	GRAN TOTAL		
		FIDELIDAD	CONSTRUCCION	BANCARIAS	OTRAS FIANZAS	XXXX	YYYY	XXXX	YYYY
II. RETROCESIONES									
1	Comisiones pagadas por reaseguro asumido (+ 02 58 02 10)								
2	Más disminución (menos aumento) en comisiones pagadas (Anexo No 7 13)								
3	TOTAL COMISIONES INCURRIDAS								
4	Comisiones ganadas en retrocesiones								
5	Comisiones contingentes en retrocesiones								
6	TOTAL COMISIONES GANADAS (+ 02 58 02 20)								
7	Más disminución (menos aumento) en comisiones ganadas (Anexo No 7 18)								
8	TOTAL COMISIONES DEVENGADAS								
9	Impuestos sobre primas reaseguro asumido								
10	Impuestos recuperados por retrocesiones								
11	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS (+ 02 58 02 30)								
12	Más disminución (menos aumento) en impuestos s/primas (Anexo No 7 13)								
13	TOTAL IMPUESTOS SOBRE PRIMAS, NETO								
14	Intereses ganados sobre reservas retenidas (+ 02 58 02 40)								
15	TOTAL FIANZAS								

COMPañÍA: _____

ANEXO No. 7.26
EXCESO DE PERDIDA

AL _____

(Inuse 5 02.60.00)
(Cifras sin decimales)

1	2	3	4(2+3)	5
RAMOS	LOCAL	EXTERIOR	xxxx	yyyy
SEGURO DIRECTO (Local y exterior)				
VIDA				
Vida individual-tradicional				
Vida individual-universal				
Vida individual-industrial				
Colectivo				
Accidentes personales				
Hospitalización				
TOTAL VIDA				
RAMOS GENERALES				
Incendio, lucro y terremoto				
Transporte				
Automóvil				
Casco marítimo				
Casco aéreo				
Responsabilidad civil				
Robo				
Varios				
TOTAL RAMOS GENERALES				
FIANZAS				
Fidelidad				
Construcción				
Bancarias				
Otras fianzas				
TOTAL FIANZAS				
TOTAL EXCESO DE PERDIDA				

COMPañIA: _____

ANEXO No. 7. 27

GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO

AL _____

(Inuse 5 02 68.00)

(Cifras sin decimales)

	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
DESCRIPCION	PESO	xxxx	PESO	yyyy	% Crecimiento	
1 Sueldos						
2 Gastos de representación						
3 Bonificaciones y participación en utilidades						
4 Seguro social, educativo y riesgos profesionales						
5 Prima de antigüedad y fondo de cesantía						
6 Indemnizaciones						
7 Gastos de reparación y mantenimiento-edificio						
8 Gasolina, reparación y mantenimiento-auto						
9 Luz, agua y teléfono						
10 Publicidad y promoción (convención)						
11 Gastos de viajes						
12 Cursos y seminarios						
13 Papelería (impresos) y útiles de oficina						
14 Honorarios y servicios profesionales						
15 Depreciación y amortización						
16 Alquileres						
17 Seguros						
18 Cargos bancarios						
19 Donaciones						
20 Cuotas y suscripciones						
21 Impuestos						
22 Misceláneos						
TOTAL GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS						

COMPAÑIA: _____

ANEXO No. 7.28
 BALANZA DE PAGOS

AL _____
 (Cifras sin decimales)

		<u>TOTAL</u>	<u>PANAMA</u>	<u>EXTERIOR</u>
I.	PRIMAS			
	Seguro Directo	_____	_____	_____
	Retrocesiones	_____	_____	_____
	Reaseguro Cedido	_____	_____	_____
II.	COMISIONES Y HONORARIOS PROFESIONALES			
	Honorarios Pagados a Corredores	_____	_____	_____
	Pagados por Reaseguro Asumidos	_____	_____	_____
	Recibidos por Reaseguros	_____	_____	_____
III.	SINIESTROS			
	Pagados sobre Seguros Directos	_____	_____	_____
	Pagados por Reaseguro Asumidos	_____	_____	_____
	Recuperados por Reaseguros Cedidos	_____	_____	_____
IV.	OTROS INGRESOS OBTENIDOS POR LA COMPAÑIA	_____	_____	_____
V.	OTROS GASTOS EFECTUADOS POR LA COMPAÑIA	_____	_____	_____
	TRANSPORTE:			
	PRIMAS			
	Seguros Directos:			
	En Panamá:			
	Importación	_____	_____	_____
	Exportación	_____	_____	_____
	En el Extranjero			
	Importación	_____	_____	_____
	Exportación	_____	_____	_____
	SINIESTROS			
	Pagados por Seguros Directos:			
	En Panamá:			
	Importación	_____	_____	_____
	Exportación	_____	_____	_____
	En el Extranjero			
	Importación	_____	_____	_____
	Exportación	_____	_____	_____

COMPANIA: _____

ANEXO No. 7.29
MOVIMIENTO ANUAL DE POLIZAS
AL _____
(Cifras sin decimales)

1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11(1+2-7-9)		12(1+2-10)	
SALDO AL INICIO DEL PERIODO		SUBSCRIPCION		MOVIMIENTO DEL PERIODO		CANCELACIONES EN EL PERIODO		SALDO AL FINAL DEL PERIODO															
NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS SUSCRITAS EN PERIODO ANTERIOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS CADUCADAS	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS CANCELADAS	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA	NUMERO DE POLIZAS EN VIGOR	SUMA ASURADA
						</																	

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo al estudio realizado, se encontró que las Compañías de Seguros en Panamá no siguen criterios uniformes para elaborar estados financieros. Esto genera problemas de interpretación en la Superintendencia de Seguros y Reaseguros.

En su mayoría, las compañías de seguros entrevistadas, manifestaron utilizar como marco de referencia en la confección y preparación del estado financiero, la Ley de Seguros y las normas contables. En cuanto a los principales problemas que deben afrontar, un porcentaje significativo contestó que el principal problema es la falta de un instructivo para preparar dicho informe.

En síntesis, la falta de un instructivo único para preparar el informe financiero es una necesidad sentida por las Compañías de Seguros. Por otra parte, cabe resaltar que este contribuiría a la estandarización de valiosos datos de utilidad para todos. En el mundo actual, el rápido acceso a información sistematizada es una condición necesaria para el intercambio dentro del marco de una economía globalizada.

Tomando en cuenta las anteriores observaciones y problemas planteados por las Compañías de Seguros se propone un modelo de Instructivo Unico de Seguros, compuesto por un conjunto de datos codificados que deben proporcionar las entidades de seguros sujetas a la fiscalización de la Superintendencia de Seguros y Reaseguros.

La implementación del Instructivo Unico de Seguros ayuda a eliminar el potencial de inconsistencias entre los activos y pasivos, permitiendo obtener un

balance contable. Al estandarizarse la información, se completan todos los subgrupos de las cuentas, de manera que los totales registren las sumas de las cifras parciales.

Igualmente, contribuye a superar los problemas relativos a las contradicciones que aparecen entre las cifras de ingresos y gastos para presentar adecuadamente la operación técnica de seguros.

En la puesta en práctica del Instructivo Unico de Seguros, la Superintendencia de Seguros y Reaseguros juega un papel fundamental. Esta deberá definir y categorizar las clasificadoras de riesgo. Igualmente deberá establecer la fórmula a utilizar para los siniestros incurridos y no reportados (IBNR).

La utilización del Informe Unico de Seguros, le dará transparencia a todo el proceso técnico de seguros, tanto a escala nacional como internacional. Igualmente se eliminará la distorsión que existe por la falta de homogeneidad en la presentación de la información, lo que dificulta su análisis e interpretación.

BIBLIOGRAFIA

- ALLEN, Amadeo **El Nuevo Contrato de Seguros.** Buenos Aires, Ed. Astrea, 1978, 373 págs.
- ALLEN Francis **Principios Generales del Seguro.** México, Ed. Teodoro Ortiz, 2da. Ed., 1955, 325 págs.
- BARNES, Olga Isabel **El Negocio del Seguro en la República de Panamá.** Tesis, Universidad de Panamá, Panamá, 1953, 153 págs.
- CASTILLERO, Ernesto **50 Años de Servicio y Progreso, 1910-1960 de la Internacional de Seguros.** Panamá, 80 págs.
- DESSAL, René **El Seguro Mañana.** Madrid, Ed. MAPFRE, 1976, 186 págs.
- DRUCKER, Peter **Gerencia para el Futuro.** Bogotá, Ed. Norma, 1994, 353 págs.
- ELIZONDO, Jesús **Vigilancia y Diagnóstico en Aseguradoras de Daños.** México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 1996, 300 págs.
- ENNEW, Christine **Mercadeo Estratégico de Servicios Financieros.** Bogotá, LEGIS Editores, 1991, 242 págs.
- Ffrench-Davis, R. **Relaciones Financieras Externas y su Efecto en la Economía Latinoamericana.** México, FCE, 1983, 125 págs.

- GOLCHER, Ileana **Metodología para la investigación.** Panamá, CELA, 1992, 125 págs
- GRIFFITH-JONES, S. **"Globalización de los Mercados Financieros y el Impacto de los Flujos hacia los Países en Desarrollo: Nuevos Desafíos para la Regulación" en Pensamiento Iberoamericano.** Madrid, No 27, enero-junio, 1995, 36 págs.
- HERNANDEZ, R. **Metodología de la Investigación.** México, Ed. McGraw-Hill, 1995, 505 págs
- KPMG-PEAT MARWICK **Guía Práctica de Seguros.** KPMG, 1993, 500 págs
- KPMG-PEAT MARWICK **Guía Diagnóstica de Negocios- Seguros.** KPMG, 1993, 67 págs.
- LOONEY, Robert **Economic Development of Panamá.** NY, Praeger Publishers, 1976, 350 págs.
- LEVY, Luis **Planeación Financiera en la Empresa Moderna.** México, Ed. Fiscales ISEF, 1995, 222 págs
- NOCHTEFF, H. **Revolución Tecnológica, Autonomía Nacional y Democracia.** Buenos Aires, FLACSO, 1987, 200 págs.
- ROBINSON, David **Redacción de Informes para Decisiones Administrativas.** México, Ed. Diana, 5ª Edición, 1981, 406 págs.

- SALDIVAR, Antonio **Planeación Financiera en la Empresa Moderna.**
México, Ed. Trillas, 1992, 199 págs.
- SELLTIZ, C., M. Jahoda **Métodos de Investigación en las Ciencias**
Sociales. Barcelona, Ed. Rialp, 8ª Edición, 1965,
500 págs.
- ZAMORANO, Enrique **Equilibrio Financiero de las Empresas.** México,
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2da
Edición, 1994, 229 págs.
- Ley 59 del 29 de julio de **Reglamentación de las Entidades Aseguradoras,**
1996 **Administradoras de Empresas y Corredores o**
Ajustadores de Seguros y la Profesión de
Corredor o Productor de Seguros